

ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

15 Μαΐου 2018 | ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ | Αρ. Φύλλου **1677**

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. πράξης 139/24.04.2018

Τροποποίηση της πράξης Διοικητή υπ' αριθμ. 2651/20.1.2012 «Στοιχεία και πληροφορίες που οφείλουν να υποβάλλουν σε περιοδική βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος τα εποπτευόμενα ιδρύματα για σκοπούς άσκησης εποπτείας -Καθορισμός προσώπων που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα».

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) το άρθρο 55Α του καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ Α' 298/1927),

β) τις διατάξεις του ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 107), και ιδίως το άρθρο 4 αυτού,

γ) την ΠΔ/ΤΕ 2651/20.1.2012 «Στοιχεία και πληροφορίες που οφείλουν να υποβάλλουν σε περιοδική βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος τα εποπτευόμενα ιδρύματα για σκοπούς άσκησης εποπτείας - Καθορισμός προσώπων που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα» (ΦΕΚ Β΄ 199),

δ) το γεγονός ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφάσισε τα ακόλουθα:

Να τροποποιήσει την ΠΔ/ΤΕ 2651/20.1.2012, ως ακολούθως:

Κεφάλαιο Α: Πιστωτικός Κίνδυνος

1. Η παρ. 4 του Τμήματος Γ «Πιστωτικός Κίνδυνος, κίνδυνος αντισυμβαλλομένου και κίνδυνος διακανονισμού παράδοσης» του Κεφαλαίου Ι «ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΝΑ ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ», αντικαθίσταται ως εξής:

«4. Τα στοιχεία βάσει των οποίων υπολογίζονται οι ελάχιστες εποπτικές προβλέψεις σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2442/29.1.1999, όπως ισχύει, συμπληρώνονται στο Υπόδειγμα Γ06.»

2. Η γραμμή που αφορά το Υπόδειγμα Γ07 «Μεταβολές Πιστούχων (Migration Matrix)» του τμήματος «Εποπτικές προβλέψεις ζημιών από επισφαλείς απαιτήσεις», του Πίνακα υπό τον τίτλο «Γ. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ», του Κεφαλαίου ΙΙ «ΠΡΟΘΕΣΜΙΕΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ», καταργείται.

3. Τροποποιείται η τρίτη στήλη «Συχνότητα Υποβολής» της πρώτης γραμμής του τμήματος «Εποπτικές προβλέψεις ζημιών από επισφαλείς απαιτήσεις», του Πίνακα υπό τον τίτλο «Γ.ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ», του Κεφαλαίου ΙΙ «ΠΡΟΘΕΣΜΙΕΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ», που αφορά το Υπόδειγμα Γ06 «Υπολογισμός Ελαχίστων Προβλέψεων», από «ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ» σε «ΕΤΗΣΙΑ». Επίσης, αντικαθίστανται η τέταρτη στήλη «ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ» της ίδιας γραμμής ως εξής:

«Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους».

4. Το Υπόδειγμα Γ07 «ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ ΠΙΣΤΟΥΧΩΝ (MIGRATION MATRIX)» του Παραρτήματος ΙΙ και οι οδηγίες συμπλήρωσης του καταργούνται.

Κεφάλαιο Β: Κίνδυνος Αγοράς
του Χαρτοφυλακίου Συναλλαγών -
Συναλλαγματικός Κίνδυνος

5. Η παράγραφος του Τμήματος Δ.2 «Πληροφοριακά στοιχεία για τη σύνθεση των χαρτοφυλακίων των ΠΙ» του Κεφαλαίου Ι «ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΝΑ ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ», αντικαθίσταται ως εξής:

«Οι θέσεις του υπόχρεου ιδρύματος σε χρηματοοικονομικά προϊόντα (ομόλογα, χρεόγραφα, μετοχές, παράγωγα, επενδυτικά κεφάλαια υψηλής μόχλευσης/ hedge funds, ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια/ private equity funds, δομημένα προϊόντα, δάνεια και έμμεσα ανοίγματα έναντι Κεντρικών Κυβερνήσεων κ.λπ.) συμπληρώνονται σύμφωνα με τις αντίστοιχες οδηγίες του Παραρτήματος ΙΙ, στα Υποδείγματα Δ21-Δ26Α, Δ28 και Δ31-Δ35.»

6. Η γραμμή που αφορά το Υπόδειγμα Δ27 «Στοιχεία Θέσεων σε Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα» του τμήματος Δ.2 «Πληροφοριακά στοιχεία για τη σύνθεση των χαρτοφυλακίων», του Πίνακα υπό τον τίτλο «Δ. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ (Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών), του Κεφαλαίου ΙΙ «ΠΡΟΘΕΣΜΙΕΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ», καταργείται.

7. Η παρ. 8 του Τμήματος Α. «ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ (πλην των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος)» του Κεφαλαίου ΙΙΙ «ΥΠΟΧΡΕΟΙ ΠΡΟΣ ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ», αντικαθίσταται ως εξής:

«8. Τα χρηματοδοτικά ιδρύματα δύνανται να εξαιρούνται από τις υποχρεώσεις υποβολής υποδειγμάτων Δ01-Δ20, Δ29, Δ30, Δ21-Δ26Α, Δ28 και Δ31-Δ35 εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις των παραγράφων 2 έως 4 του τμήματος Γ, της ΠΔ/ΤΕ 2646/09.09.2011, όπως ισχύει.»

8. Η παρ. 2 του Τμήματος Ε. «ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ, ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ» του Κεφαλαίου ΙΙΙ «ΥΠΟΧΡΕΟΙ ΠΡΟΣ ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ», αντικαθίσταται ως εξής:

«2. Τα χρηματοδοτικά ιδρύματα δύνανται να εξαιρούνται από τις υποχρεώσεις υποβολής υποδειγμάτων Δ01-Δ20 και Δ21-Δ26Α, Δ28 και Δ31-Δ35 εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις των παραγράφων 2 έως 4 του τμήματος Γ της ΠΔ/ΤΕ 2646/9.9.2011, όπως ισχύει.»

9. Το Υπόδειγμα Δ27 «ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ» καθώς και η παράγραφος με τις ειδικές οδηγίες συμπλήρωσης του, που περιλαμβάνονται στις «ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΩΝ ΠΙΝΑΚΩΝ Δ21-Δ28, Δ31-Δ35» του Παραρτήματος ΙΙ, καταργούνται.

10. Τροποποιείται η τρίτη στήλη «Συχνότητα Υποβολής» της γραμμής που αφορά τα Υποδείγματα Δ14 και Δ14Α «Συναλλαγματική θέση (ΔΛΠ)» του τμήματος Δ.1 «Κεφαλαιακές απαιτήσεις για το κίνδυνο αγοράς», του Πίνακα υπό τον τίτλο «Δ. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ (Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών), του Κεφαλαίου ΙΙ «ΠΡΟΘΕΣΜΙΕΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ», από «ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ» σε «ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ». Επίσης, αντικαθίστανται η τέταρτη στήλη «ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ» και η πέμπτη στήλη «ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ» της ίδιας γραμμής, με τις ακόλουθες:

«Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του εξαμήνου» και

«Εντός 40 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του εξαμήνου» αντίστοιχα.

11. Στην περίπτωση η) της παραγράφου 1 του τμήματος Ε «ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ, ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ» του Κεφαλαίου ΙΙΙ «ΥΠΟΧΡΕΟΙ ΠΡΟΣ ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ», προστίθεται νέο εδάφιο στο τέλος ως εξής:

«Σημειώνεται ότι για τα χρηματοδοτικά ιδρύματα η συχνότητα υποβολής των Υποδειγμάτων Δ14 και Δ14Α είναι τριμηνιαία.»

Κεφάλαιο Γ: Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση

12. Η παρ. 1 του Τμήματος Η «Οικονομικές καταστάσεις και χρηματοοικονομική πληροφόρηση» του Κεφαλαίου Ι «ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΝΑ ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ», αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν α) Ισολογισμό, σύμφωνα με τα Υποδείγματα Η01 έως Η03 και β) Κατάσταση Αποτελεσμάτων, σύμφωνα με το Υπόδειγμα Η04.

Τα ως άνω υποδείγματα υποβάλλονται κάθε μήνα, εκτός των ημερολογιακών τριμήνων του έτους, συμπληρωμένα με τα στοιχεία σε ατομική βάση.»

13. Η παρ. 4 του Τμήματος Η «Οικονομικές καταστάσεις και χρηματοοικονομική πληροφόρηση» του Κεφαλαίου Ι «ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΝΑ ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ», αντικαθίσταται ως εξής:

«Τα υποκαταστήματα στην Ελλάδα, πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα εκτός Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (Ε.Ο.Χ), τα οποία εφαρμόζουν τα ελληνικά λογιστικά πρότυπα, υποβάλλουν μηνιαία αναλυτικά ισοζύγια α', β' και γ' βάθμιων λογαριασμών της γενικής λογιστικής, σύμφωνα με τις σχετικές τεχνικές οδηγίες (κωδικός Η07), μηνιαίες λογιστικές καταστάσεις καθώς και τριμηνιαίες αναλύσεις αποτελεσμάτων σύμφωνα με τα Υποδείγματα Η08Α και Η09, αντίστοιχα.»

14. Αντικαθίστανται ο πίνακας υπό τον τίτλο «Η. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ - ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ», του Κεφαλαίου ΙΙ «ΠΡΟΘΕΣΜΙΕΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ», ως εξής:

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Η ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ
Ισολογισμός (Ενεργητικό, Υποχρεώσεις, Καθαρή θέση) σύμφωνα με το υπόδειγμα FINREP (σε ατομική βάση)	Η01, Η02, Η03	ΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του μήνα	-
Κατάσταση αποτελεσμάτων σύμφωνα με το υπόδειγμα FINREP (σε ατομική βάση)	Η04	ΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του μήνα	-
Δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις (ετήσιες και ενδιάμεσες)	Κωδικός Η05	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ/ ΕΤΗΣΙΑ	Εντός 3 εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευσή τους	

Δημοσιευμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις θυγατρικών και υποκαταστημάτων του εξωτερικού	Κωδικός Η06	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός 15 εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευση τους	
Αναλυτικά μηνιαία ισοζύγια λογαριασμών	Κωδικός Η07	ΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του μήνα	-
Μηνιαία λογιστική κατάσταση υποκαταστημάτων στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα εντός και εκτός ΕΟΧ που εφαρμόζουν τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα	Υπόδειγμα Η08Α	ΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του μήνα και 30 εργάσιμων ημερών για την οριστική (ετήσια) λογιστική κατάσταση Δεκεμβρίου ή άλλου τελευταίου μήνα της χρήσεως	-
Τριμηνιαία ανάλυση αποτελεσμάτων υποκαταστημάτων στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα εντός και εκτός ΕΟΧ που εφαρμόζουν τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα	Υπόδειγμα Η09	ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων ημερών για τα α', β', και γ' τρίμηνα και 30 εργάσιμων ημερών για το δ' τρίμηνο	-

15. Η παρ. 2 του Τμήματος Α. «ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ (πλην των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος)» του Κεφαλαίου ΙΙΙ «ΥΠΟΧΡΕΟΙ ΠΡΟΣ ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ» αντικαθίσταται, ως εξής:

«Σημειώνεται ότι τα πιστωτικά ιδρύματα δεν υποβάλλουν τα αναλυτικά μηνιαία ισοζύγια λογαριασμών (κωδικός Η07)».

16. Η περίπτωση στ) της παρ. 1 του Τμήματος Γ. «ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΧΩΡΟΥ» του Κεφαλαίου ΙΙΙ «ΥΠΟΧΡΕΟΙ ΠΡΟΣ ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ», αντικαθίσταται ως εξής :

«Μηνιαία ισοζύγια λογαριασμών (κωδικός Η07), μηνιαίες λογιστικές καταστάσεις καθώς και τριμηνιαίες αναλύσεις αποτελεσμάτων σύμφωνα με τα Υποδείγματα Η08Α και Η09 αντίστοιχα, ή εναλλακτικά, αν εφαρμόζουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, υποβάλλουν μηνιαίες λογιστικές καταστάσεις σύμφωνα με τα Υποδείγματα Η01 - Η03, καθώς και τριμηνιαίες αναλύσεις των αποτελεσμάτων στην Ελλάδα σύμφωνα με το Υπόδειγμα Η04.»

Κεφάλαιο Δ: Λοιπά Στοιχεία

17. Η παρ. 1 του Τμήματος ΙΒ. «Λοιπά στοιχεία» του Κεφαλαίου Ι «ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΝΑ ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ», αντικαθίσταται ως εξής:

«1.α) Στοιχεία για την κατανομή των νέων στεγαστικών δανείων με βάση την αναλογία εκταμιευμένου ποσού δανείου και εμπορικής αξίας υπεγγύου ακινήτου στο Υπόδειγμα ΙΒ01 (ετησίως).»

18. Αντικαθίσταται η πρώτη γραμμή του πίνακα υπό τον τίτλο «ΙΒ.ΛΟΙΠΑ», του Κεφαλαίου ΙΙ «ΠΡΟΘΕΣΜΙΕΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ», που αφορά τα Υποδείγματα ΙΒ01Α-ΙΒ01Β «Κατανομή των νέων στεγαστικών δανείων με βάση την αναλογία εκταμιευμένου ποσού δανείου και εμπορικής αξίας υπεγγύου ακινήτου -Στοιχεία Πλειστηριασμών και Κατασχέσεων», ως εξής:

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Η ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ
Κατανομή των νέων στεγαστικών δανείων με βάση την αναλογία εκταμιευμένου ποσού δανείου και εμπορικής αξίας υπεγγύου ακινήτου	ΙΒ01	ΕΤΗΣΙΑ	Εντός 30 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους	-

19. Τα υποδείγματα πινάκων Δ14, Δ26Α, Δ35, Η01-Η03, Η04, ΙΒ01 και ΙΒ04 και οι οδηγίες συμπλήρωσης των Υποδειγμάτων Δ21-Δ26Α, Δ28, Δ31-Δ35, Η01-Η03, Η04, ΙΒ04 του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2651/20.1.2012, αντικαθίστανται με τα υποδείγματα πινάκων Δ14, Δ26Α, Δ35, Η01-Η03, Η04, ΙΒ01 και ΙΒ04 και τις οδηγίες συμπλήρωσης των Υποδειγμάτων Δ21-Δ26Α, Δ28, Δ31-Δ35, Η01-Η03, Η04, ΙΒ04 του Παραρτήματος της παρούσας αντίστοιχα.

20. Το Παράρτημα αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας.

21. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει οδηγίες και διευκρινήσεις για την εφαρμογή της παρούσας.

Παράρτημα

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Δ14. Συναλλαγματική Θέση (Δ.Π.Χ.Α.)

(ποσά σε χιλιάδες €)

		USD	GBP	CHF	JPY	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	ΕΥΡΩ	ΧΡΥΣΟΣ	ΟΣΕ	ΣΥΝΟΛΟ
Α1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ												
Α1.1.1	Ταμείο και Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες											
Α1.1.2α	Συνολικά χρηματοοικονομικά στοιχεία αναγνωριζόμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων											
Α1.1.2.1	Χρηματοοικονομικά στοιχεία διακρατούμενα για διαπραγμάτευση (Held for trading)											
Α1.1.2.1.1	Παράγωγα μέσα											
Α1.1.2.1.2	Μετοχικοί τίτλοι											
Α1.1.2.1.3	Χρεωστικοί τίτλοι											
Α1.1.2.1.4	Δάνεια και προκαταβολές											
Α1.1.2.2α	Χρηματοοικονομικά στοιχεία αναγνωριζόμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (mandatorily & designated at FVTPL)											
Α1.1.2.2α.1	Μετοχικοί τίτλοι											
Α1.1.2.2α.2	Χρεωστικοί τίτλοι											
Α1.1.2.2α.3	Δάνεια και προκαταβολές											
Α1.1.3α	Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVTOCI)											
Α1.1.3α.1	Μετοχικοί τίτλοι											
Α1.1.3α.2	Χρεωστικοί τίτλοι											
Α1.1.3α.3	Δάνεια και προκαταβολές											
Α1.1.4α	Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος (περιλαμβανομένων των χρηματοδοτικών μισθώσεων) προς:											
Α1.1.4α.1	Πιστωτικά ιδρύματα											
Α1.1.4α.2	Πελάτες											
Α1.1.6	Παράγωγα μέσα χρησιμοποιούμενα για αντιστάθμιση											
Α1.1.7	Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία											
Α1.1.8	Αύλα πάγια περιουσιακά στοιχεία											
Α1.1.9	Επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες, συγγενείς											
Α1.1.10	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού*											
Α1.1.11	Θέσεις σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων ΟΣΕ											
Α1. 1.12	Θέσεις σε Χρυσό											
Α1.1	**ΣΥΝΟΛΟ Α1.1**											
	Απαιτήσεις από τρέχουσες (spot και prespot) συναλλαγές που δεν έχουν ακόμη τακτοποιηθεί:											
Α1.2.1	Από πράξεις σε συνάλλαγμα έναντι ΕΥΡΩ											
Α1.2.2	Από πράξεις σε συνάλλαγμα έναντι συναλλάγματος											
Α1.2	**ΣΥΝΟΛΟ Α1.2**											
Α1	**ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (Α1.1 + Α1.2)**											
Α2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ												
Α2.1.1	Καταθέσεις κεντρικών τραπεζών											
Α2.1.2	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωριζόμενες στην εύλογη αξία											
Α2.1.2.1α	Χρημ/κές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση και χρημ/κές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (Held for trading & Designated at FVTPL)											
Α2.1.2.1α.1	Παράγωγα μέσα											
Α2.1.2.1α.2	Αρνητικές θέσεις σε μετοχικούς τίτλους											
Α2.1.2.1α.3	Αρνητικές θέσεις σε χρεωστικούς τίτλους											
Α2.1.2.1α.4	Χρεωστικοί τίτλοι και λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις											
Α2.1.3	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αποτιμώμενες στο αποσβέσιμο κόστος											
Α2.1.3.1	Καταθέσεις											
Α2.1.3.2	Χρεωστικοί τίτλοι εκδόσεως του πιστωτικού ιδρύματος											
Α2.1.3.3	Λοιπές χρημ/κές υποχρεώσεις στο αποσβέσιμο κόστος											
Α2.1.4	Παράγωγα μέσα χρησιμοποιούμενα για αντιστάθμιση κινδύνου											
Α2.1.5	Προβλέψεις											
Α2.1.6	Λοιπές υποχρεώσεις											
Α2.1.7	Μετοχικό κεφάλαιο (μείον ίδιες μετοχές) - Διαφορά έκδοσης μετοχών υπέρ το άρτιο - Διαφορές αναπροσαρμογής, Αποθεματικά, Αποτελέσματα εις νέον - Δικαιώματα μειοψηφίας**											
Α2.1.8	Στοιχεία εξομοιούμενα με μετοχικό κεφάλαιο (μείον ιδιοκατεχόμενα)											
Α2.1.9	Θέσεις σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων ΟΣΕ											
Α2.1.10	Θέσεις σε Χρυσό											
Α2.1	**ΣΥΝΟΛΟ Α2.1**											

		USD	GBP	CHF	JPY	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	ΕΥΡΩ	ΧΡΥΣΟΣ	ΟΣΕ	ΣΥΝΟΛΟ
	Υποχρεώσεις από τρέχουσες (spot και prespot) συναλλαγές που δεν έχουν ακόμη τακτοποιηθεί:											
A2.2.1	Από πράξεις σε συνάλλαγμα έναντι ΕΥΡΩ											
A2.2.2	Από πράξεις σε συνάλλαγμα έναντι συναλλάγματος											
A2.2	**ΣΥΝΟΛΟ Α2.2**											
A2	**ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (Α2.1 + Α2.2)**											
Α3. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ												
A3.1.1	Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος έναντι ΕΥΡΩ:											
A3.1.1.1	Forward outright											
A3.1.1.2	Swaps- προθεσμιακό σκέλος(εφόσον γίνεται ανταλλαγή κεφαλαίου)											
A3.1.2	Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος έναντι συναλλάγματος:											
A3.1.2.1	Forward outright											
A3.1.2.2	Swaps-προθεσμιακό σκέλος(εφόσον γίνεται ανταλλαγή κεφαλαίου)											
A3.1.3	Προθεσμιακές συμβάσεις ευρώ/συναλλάγματος (currency futures)											
A3.1.4	Χρηματοοικονομικά δικαιώματα προαίρεσης (options)											
A3.1.4.1	επί συναλλάγματος (currency options)											
A3.1.4.1.1	απαιτήσεις από αποκτηθέντα calls											
A3.1.4.1.2	απαιτήσεις από παραχωρηθέντα puts											
A3.1.4.1.3	απαιτήσεις από αγορές για αποκτηθέντα puts											
A3.1.4.1.4	απαιτήσεις από αγορές για παραχωρηθέντα calls											
A3.1.4.2	επί επιτοκίων και χρεωστικών τίτλων σε ξένο νόμισμα (options on interest rate instruments) αποκτηθέντα											
A3.1.4.3	επί μετοχών και χρηματιστηριακών δεικτών σε ξένο νόμισμα αποκτηθέντα											
A3.1.4.4	Απαιτήσεις από παράγωγα μέσα σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων (ΟΣΕ)											
A3.1.4.5	Λοιπές απαιτήσεις από παράγωγα μέσα και παράγωγα σε χρυσό											
A3.1	**ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ**											
	Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (future contracts) που δεν περιλαμβάνονται στη συναλλαγματική θέση:											
A3.2.1	επί επιτοκίων και χρεωστικών τίτλων σε ξένο νόμισμα (interest rate futures)											
A3.2.2	επί μετοχών και χρηματιστηριακών δεικτών σε ξένο νόμισμα (stock και stock index futures)											
A3.2	**ΣΥΝΟΛΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΗΣ ΕΚΠΛΗΡΩΣΗΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ**											
Α4. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ												
A4.1.1	Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος έναντι ΕΥΡΩ											
A4.1.1.1	Forward outright											
A4.1.1.2	Swaps- προθεσμιακό σκέλος(εφόσον γίνεται ανταλλαγή κεφαλαίου)											
A4.1.2	Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος έναντι συναλλάγματος:											
A4.1.2.1	Forward outright											
A4.1.2.2	Swaps-προθεσμιακό σκέλος(εφόσον γίνεται ανταλλαγή κεφαλαίου)											
A4.1.3	Προθεσμιακές συμβάσεις ευρώ/συναλλάγματος (currency futures)											
A4.1.4	Χρηματοοικονομικά δικαιώματα προαίρεσης (options)											
A4.1.4.1	επί συναλλάγματος (currency options)											
A4.1.4.1.1	υποχρεώσεις από αποκτηθέντα puts											
A4.1.4.1.2	υποχρεώσεις από παραχωρηθέντα calls											
A4.1.4.1.3	υποχρεώσεις από πωλήσεις για αποκτηθέντα calls											
A4.1.4.1.4	υποχρεώσεις από πωλήσεις για παραχωρηθέντα puts											
A4.1.4.2	επί επιτοκίων και χρεωστικών τίτλων σε ξένο νόμισμα (options on interest rate instruments) παραχωρηθέντα											
A4.1.4.3	επί μετοχών και χρηματιστηριακών δεικτών σε ξένο νόμισμα παραχωρηθέντα											
A4.1.4.4	Υποχρεώσεις από παράγωγα σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων (ΟΣΕ)											
A4.1.4.5	Λοιπές υποχρεώσεις από παράγωγα μέσα και παράγωγα σε χρυσό											
A4.1	**ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ**											
	Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (future contracts) που δεν περιλαμβάνονται στη συναλλαγματική θέση:											
A4.2.1	επί επιτοκίων και χρεωστικών τίτλων σε ξένο νόμισμα (interest rate futures)											
A4.2.2	επί μετοχών και χρηματιστηριακών δεικτών σε ξένο νόμισμα (stock και stock index futures)											
A4.2	**ΣΥΝΟΛΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΩΝ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΗΣ ΕΚΠΛΗΡΩΣΗΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ**											

		USD	GBP	CHF	JPY	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	ΛΟΙΠΑ ΞΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ	ΕΥΡΩ	ΧΡΥΣΟΣ	ΟΣΕ	ΣΥΝΟΛΟ
Α5. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ												
Α5.1.1	Συμφωνίες μελλοντικών καταθέσεων (forward-forward deposits)											
Α5.1.2	Εγγυητικές επιστολές και Ενέγγυες πιστώσεις των οποίων βάσιμα αναμένεται η ενεργοποίηση											
Α5.1	ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ											
Α5.2	Υπόλοιπο εγκεκριμένων δανείων και πιστώσεων το οποίο δεν έχει ακόμη αντληθεί (περιλαμβάνει αχρησιμοποίητο υπόλοιπο πιστωτικών ορίων) που δεν περιλαμβάνεται στη συναλλαγματική θέση											
Α6. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ												
Α6.1.1	Συμφωνίες μελλοντικών καταθέσεων (forward-forward deposits)											
Α6.1.2	Εγγυητικές επιστολές και Ενέγγυες πιστώσεις των οποίων βάσιμα αναμένεται η ενεργοποίηση											
Α6.1	ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΑΠΟ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΗ ΘΕΣΗ											
Α6.2	Υπόλοιπο εγκεκριμένων δανείων και πιστώσεων το οποίο δεν έχει ακόμη αντληθεί (περιλαμβάνει αχρησιμοποίητο υπόλοιπο πιστωτικών ορίων) που δεν περιλαμβάνεται στη συναλλαγματική θέση											

(α) Τα περιθώρια ασφάλειας (margins) με τη μορφή κρατικών αξιογράφων, καταθέσεων ή λοιπών απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων για παράγωγα μέσα επί συναλλάγματος, τα οποία υπόκεινται σε διαπραγμάτευση σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο, θα περιλαμβάνονται στο αντίστοιχο στοιχείο του Ενεργητικού.ύ.

* :Στην κατηγορία Α1.1.10 περιλαμβάνοντα και τα ομόλογα που αφορούν στην εισφορά ως προκαταβολή έναντι αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου.

**: Στην κατηγορία Α2.1.7 περιλαμβάνονται και οι προκαταβολές έναντι αύξησης μετοχικού κεφαλαίου

ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΩΝ ΠΙΝΑΚΩΝ Δ21 - Δ26Α, Δ28, Δ31-Δ35

ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

1. Τα στοιχεία συμπληρώνονται τόσο σε ατομική βάση όσο και σε ενοποιημένη βάση.
2. Το νόμισμα αναφοράς είναι το ευρώ. Σε περιπτώσεις θέσεων που είναι εκφρασμένες σε άλλο νόμισμα, αυτές θα μετατρέπονται σε ευρώ με την ισοτιμία της αντίστοιχης ημερομηνίας αναφοράς.
3. **Όλοι οι πίνακες συμπληρώνονται με βάση την ημερομηνία αξίας (value date), με εξαίρεση τους πίνακες Δ32 και Δ35 οι οποίοι συμπληρώνονται με βάση την ημερομηνία συναλλαγής (trade date).**
4. Στη στήλη «ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ» συμπεριλαμβάνονται οι δεδουλευμένοι μέχρι την ημερομηνία αναφοράς τόκοι. Δηλαδή, καταχωρείται η Παρούσα Αξία (PV) των Τίτλων ή η Μεικτή Τιμή (Dirty Price) της αγοράς, ανάλογα με την περίπτωση.
5. Η τρέχουσα αξία θα αναφέρεται σε συνολικό ποσό και όχι σε μονάδες τιμής διαπραγμάτευσης.
6. Για τους πίνακες Δ21-Δ25 οι πληροφορίες της τελευταίας στήλης κάθε πίνακα «συστήματα διαχείρισης κινδύνων» θα μπορούν να αναφέρονται μία φορά μόνον στον ειδικό χώρο στο πάνω και δεξιά μέρος του κάθε πίνακα, εφόσον είναι ίδιες για όλα τα προϊόντα του κάθε πίνακα. Σε περίπτωση που οι πληροφορίες για κάποιο προϊόν διαφοροποιούνται, αυτές θα καταχωρούνται στην αντίστοιχη γραμμή του κάθε προϊόντος.

ΕΙΔΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

ΠΙΝΑΚΑΣ Δ21: ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΥΨΗΛΗΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ (HEDGE FUNDS)

Στήλη 1: Αναγράφεται η ακριβής ονομασία του προϊόντος.

Στήλη 2: Αναγράφεται το ISIN του κάθε προϊόντος.

Στήλη 3: Επιλέγεται από τη λίστα επιλογής (BSD20 ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ) ο κωδικός χαρτοφυλακίου Δ.Π.Χ.Α στο οποίο έχει καταταχθεί το κάθε προϊόν.

Στήλη 4: Αναγράφεται η συνολική ονομαστική αξία κάθε στοιχείου που υφίσταται κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Στήλη 5: Θα καταχωρούνται οι θέσεις που κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα κατά την ημερομηνία αναφοράς στην αξία ισολογισμού.

Στήλη 6: Αναγράφεται η τρέχουσα αξία κατά την ημερομηνία αναφοράς (βλ. Γενικές Οδηγίες).

Στήλη 7: Επιλέγεται από τη λίστα επιλογής (BSD20 Χορηγήσεις Συμμετοχές) ο κωδικός που αντιστοιχεί σε τυχόν συμμετοχή του πιστωτικού ιδρύματος στο κεφάλαιο της εταιρείας hedge fund, ή χορηγήσεις δανείων και πιστωτικές διευκολύνσεις (credit lines) προς το hedge fund.

Στήλη 8: Αναγράφεται κατά περίπτωση το ποσό που αντιστοιχεί στην επιλογή της στήλης 7.

Στήλη 9: Αναγράφεται η ημερομηνία έκδοσης του προϊόντος.

Στήλη 10: Αναγράφεται η ημερομηνία λήξης του προϊόντος.

Στήλη 11: Αναφέρεται η στρατηγική του hedge fund, όπως για παράδειγμα: long/short equity hedge, managed futures, emerging markets, global macro, risk (merger) arbitrage, distressed/high yield securities, fixed income arbitrage, convertible arbitrage, equity market neutral, multi strategies, fund of hedge funds κλπ.

Στήλη 12: Το όνομα του οργανισμού που έχει εκδώσει το προϊόν ή του αντισυμβαλλομένου σε περίπτωση που άλλος οργανισμός έχει εκδώσει τίτλους επί hedge funds.

Στήλη 13: Επιλέγεται από τη λίστα επιλογής (BSD20 Αξιολογούμενη Οντότητα) ο κωδικός που αφορά την αξιολογούμενη οντότητα (το προϊόν και σε περίπτωση που δεν υπάρχει rating του προϊόντος ο εκδότης ή ο αντισυμβαλλόμενος κατά περίπτωση).

Στήλες 14,15,16**:** Επιλέγεται από τη λίστα επιλογής (BSD20 Αξιολογήσεις) η πιστοληπτική διαβάθμιση (rating) που αντιστοιχεί στην αξιολογούμενη οντότητα της στήλης 13.

Στήλη 17: Αναφέρονται κατά σειράν τα εξής:

α) Εάν η τράπεζα διενεργεί αποτίμηση των προϊόντων σε ημερήσια βάση ή περιοδικά και με ποιο σύστημα ή συστήματα.

β) Εάν η τράπεζα υπολογίζει δυνητική ζημία για τα προϊόντα με τη χρήση εσωτερικού υποδείγματος, η ονομασία του υποδείγματος και η μέθοδος που χρησιμοποιεί.
γ) Εάν η τράπεζα λαμβάνει αποτιμήσεις των προϊόντων από τον αντισυμβαλλόμενο, ή από άλλες πηγές και με ποια συχνότητα.
δ) Εάν η τράπεζα διενεργεί stress testing και με βάση ποια σενάρια για τα εν λόγω προϊόντα.
ε) Εάν η τράπεζα έχει θεσπίσει ειδικά όρια και ποια για τα εν λόγω προϊόντα.

ΠΙΝΑΚΑΣ Δ22: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΘΕΣΕΩΝ ΣΕ ΙΔΙΩΤΙΚΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (PRIVATE EQUITY FUNDS)

Ισχύει ότι και για τον πίνακα Δ21.

ΠΙΝΑΚΑΣ Δ23: ΔΟΜΗΜΕΝΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ (STRUCTURED PRODUCTS)

Στον πίνακα Δ23 καταχωρούνται **όλα τα δομημένα προϊόντα ανεξαρτήτως εκδότη**.
Για τους σκοπούς συμπλήρωσης του πίνακα Δ23, δομημένα ονομάζονται τα προϊόντα τα οποία έχουν σύνθετες χρηματορροές τα χαρακτηριστικά των οποίων βασίζονται σε ένα ή περισσότερους δείκτες ή έχουν ενσωματωμένες προθεσμιακές συμφωνίες, δικαιώματα προαίρεσης ή χρεόγραφα, όπου η απόδοση για τον επενδυτή και οι υποχρεώσεις του εκδότη εξαρτώνται από ή είναι ευαίσθητες σε μεταβολές της αξίας των υποκειμένων μέσων.
Στον ορισμό αυτό περιλαμβάνονται όλοι οι τίτλοι οι οποίοι συνδέονται με επιτόκια, ομόλογα, δείκτες επί ομολόγων (Interest Rate Related Notes, Bond Linked Notes), μετοχές ή δείκτες επί μετοχών (Equity Related Notes), συνάλλαγμα (Currency Related Notes), εμπορεύματα (Commodity Related Notes) και πιστωτικά μέσα (Credit Related Notes). Στον ορισμό αυτό **δεν** περιλαμβάνονται τα **κλασσικά χρηματοπιστωτικά παράγωγα** (π.χ. Futures, Options, Swaps κτλ.) και τα **κλασσικά πιστωτικά παράγωγα** (π.χ Credit Default Notes, Credit Default Swaps, Total Return Swaps).

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του πίνακα Δ23

Στήλη 4: Επιλέγεται από τη λίστα επιλογής (BSD20 Είδος Δομημένου) ο κωδικός που αντιστοιχεί στο προϊόν.

Στήλη 5: Επιλέγεται από τη λίστα επιλογής (BSD20 Κατηγορία Δομημένου) ο κωδικός που αντιστοιχεί στο προϊόν.

Στήλη 11: «Δομή χρηματικών ροών»: Αναγράφεται ο τρόπος προσδιορισμού των χρηματικών ροών όπως για παράδειγμα:

Κουπόνι = EURIBOR ή CMS rate + προσαύξηση επιτοκίου (σταθερή)
με μέγιστο όριο π.χ (10ετές CMS – 2ετές CMS) X 1, ή (10ετές CMS – 2ετές CMS) X 10, ή (30ετές CMS – 2ετές CMS) X 1
και ελάχιστο όριο π.χ 0 μ.β. ή –2 μ.β

Για τις υπόλοιπες στήλες ισχύουν ότι και για τις αντίστοιχες στήλες του πίνακα Δ21.

Ακολουθεί ενδεικτικός, αλλά όχι εξαντλητικός κατάλογος δομημένων προϊόντων.

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΔΟΜΗΜΕΝΩΝ ΠΡΟΙΟΝΤΩΝ

1. Inverse Floating-Rate Notes
2. Leveraged and De-Leveraged Floaters
3. Ratchet Notes
4. Dual-Index Notes (steepeners, flatteners)
5. Principal-Linked Notes
6. Range Accrual Notes
7. Collateralized Debt Obligations (CDO’s)
8. Arbitrage CDO’s (synthetic CDO’s)
9. CDO’s of CDO’s (CDO’s-squared)
10. Single tranch CDO’s (STCDO’s)
11. Constant Proportion Debt Obligations (CPDO’s)

Σημειώσεις επί των δομημένων προϊόντων:

1. Στα δομημένα προϊόντα **δεν** περιλαμβάνονται τα εξής προϊόντα:

- Step-Ups / Multi-Steps

- Index-Amortizing Notes
- Inflation linked bonds
- Asset backed and mortgage backed securities

2. Παρέχεται η ευχέρεια στα πιστωτικά ιδρύματα όπως κατά την κρίση τους και εμπειρία τους καθορίζουν ποιά προϊόντα του χαρτοφυλακίου τους θεωρούν δομημένα και αυτά να καταχωρούν στον εν λόγω πίνακα. Σε περίπτωση που υπάρχει μεγάλη αφαιρετική απόκλιση, σε κατηγορίες ή σε ποσά, από τον ανωτέρω γενικό ορισμό ή/και από τον ανωτέρω ενδεικτικό πίνακα τότε, στο συνοδευτικό σημείωμα θα γίνεται τεκμηρίωση των επιλογών του πιστωτικού ιδρύματος καθώς και περιγραφή των εν λόγω προϊόντων ένα προς ένα, με αναφορά των αντίστοιχων ποσών.

ΠΙΝΑΚΑΣ Δ24: ΕΤΑΙΡΙΚΑ ΟΜΟΛΟΓΑ

Τα **εταιρικά δομημένα ομόλογα** που έχουν καταχωρηθεί στον πίνακα Δ23, **δεν καταχωρούνται ξανά** στον πίνακα Δ24.

Στον πίνακα Δ24 καταχωρούνται τα εταιρικά ομόλογα με διάκριση σε α) εταιρικά ομόλογα β) asset backed securities γ) mortgage backed securities. Σημειώνεται ότι στις εν λόγω κατηγορίες περιλαμβάνονται και τραπεζικά ομόλογα.

Στήλη 1: Επιλέγεται από τη λίστα επιλογής (BSD20 Είδος Ομολόγου) ο κωδικός του προϊόντος.

Στήλη 10: Αναγράφεται το όνομα του οργανισμού που έχει εκδώσει το προϊόν.

Για τη συμπλήρωση των υπόλοιπων στηλών ισχύουν ότι και για τις αντίστοιχες στήλες του πίνακα Δ21.

ΠΙΝΑΚΑΣ Δ25: ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ

Στον πίνακα Δ25 καταχωρούνται τα πιστωτικά παράγωγα με διάκριση σε α) credit default swaps β) total return swaps γ) credit default notes :

Στήλη 1: Επιλέγεται από τη λίστα επιλογής (BSD20 Είδος Παραγώγου) ο κωδικός του προϊόντος.

Στήλη 2: Αναγράφεται η επωνυμία της υποκείμενης οντότητας αναφοράς.

Στήλη 3: Επιλέγεται από τη λίστα επιλογής (BSD20 Είδος Προστασίας) ο κωδικός που αντιστοιχεί σε Α ή Π ανάλογα εάν η τράπεζα είναι αγοραστής ή πωλητής προστασίας αντίστοιχα

Στήλη 5: Αναγράφεται η συνολική ονομαστική αξία του συμβολαίου.

Στήλη 10: Αναγράφεται η επωνυμία του αντισυμβαλλομένου στην περίπτωση που η τράπεζα είναι αγοραστής προστασίας. Στην περίπτωση που η τράπεζα είναι πωλητής προστασίας, αναγράφεται η επωνυμία της υποκείμενης οντότητας αναφοράς.

Στήλες 11, 12, 13: Επιλέγεται από τη λίστα επιλογής (BSD20 Αξιολογούμενη Οντότητα) η πιστοληπτική διαβάθμιση (rating) που αφορά την αξιολογούμενη οντότητα δηλαδή του αντισυμβαλλομένου στην περίπτωση που η τράπεζα είναι αγοραστής προστασίας και της υποκείμενης οντότητας αναφοράς στην περίπτωση που η τράπεζα είναι πωλητής προστασίας.

Για τις υπόλοιπες στήλες ισχύουν ότι και για τις αντίστοιχες στήλες του πίνακα Δ21.

ΠΙΝΑΚΑΣ Δ26Α: ΚΡΑΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ, ΜΕΤΟΧΕΣ, ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ, ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ

1. Τα στοιχεία καταχωρούνται ανά χαρτοφυλάκιο Δ.Π.Χ.Α.
2. Στα ομόλογα εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου καθώς και σε αυτά των άλλων κυβερνήσεων περιλαμβάνονται και τα έντοκα γραμμάτια.
3. Στη στήλη «ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΚΑΙ ΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΘΕΙΣΕΣ ΑΓΟΡΕΣ (θετικό πρόσημο) / ΠΩΛΗΣΕΙΣ (αρνητικό πρόσημο)» καταχωρούνται οι συναλλαγές οι οποίες έχουν συμφωνηθεί αλλά δεν έχουν ακόμα διακανονισθεί. Οι προθεσμιακές αγορές (forward purchases - θετικές (long) θέσεις) συμψηφίζονται με τις προθεσμιακές πωλήσεις (forward sales - αρνητικές (short) θέσεις) ανά κατηγορία χρεογράφων. Οι προθεσμιακές αγορές/πωλήσεις χρεογράφων θα πρέπει να συμπεριλαμβάνονται μόνο στην εν λόγω στήλη του υποδείγματος Δ26Α. Κάθε άλλο είδος παραγώγου (π.χ. Bond Future) δεν καταχωρείται στο υπόδειγμα Δ26Α.
4. Δεν καταχωρούνται οι πάσης φύσεως ίδιες ομολογίες (ομολογίες εκδόσεως του ίδιου του πιστωτικού ιδρύματος), περιλαμβανομένων και αυτών που έχει εκδώσει το ίδιο το πιστωτικό ίδρυμα με την εγγύηση του δημοσίου.
5. Τα στοιχεία καταχωρούνται προ της αφαίρεσης των προβλέψεων.
6. Ομόλογα εκδόσεως πάσης φύσεως εταιρειών που φέρουν την εγγύηση του δημοσίου καταχωρούνται στα Εταιρικά Ομόλογα, ενώ τα ομόλογα που εκδίδονται

από πιστωτικά ιδρύματα και φέρουν την εγγύηση του δημοσίου καταχωρούνται στα Τραπεζικά ομόλογα.

7. Ομόλογα εκδόσεως κυβερνήσεων άλλων χωρών, τοπικών και περιφερειακών κυβερνήσεων και υπερεθνικών οργανισμών καταχωρούνται στις αντίστοιχες γραμμές στο υπόδειγμα Δ26Α συγκεντρωτικά και όχι στο υπόδειγμα Δ24.
8. Στη γραμμή «1.5 Λοιπά ομόλογα» καταχωρούνται και τα ομόλογα εκδόσεως του λοιπού Χρηματοοικονομικού τομέα τα οποία δεν έχουν καταχωρηθεί στις παραπάνω κατηγορίες. Παραδείγματος χάριν καταχωρούνται τα ομόλογα ασφαλιστικών εταιριών τα οποία έχει αγοράσει το πιστωτικό ίδρυμα.
9. Στη γραμμή «1.1.3 Ομόλογα Διοικητικών φορέων και μη κερδοσκοπικών επιχειρήσεων» καταχωρούνται τα ομόλογα φορέων του ευρύτερου δημόσιου και μη κερδοσκοπικών επιχειρήσεων του δημοσίου, όπως ορίζονται στην ΠΔ.ΤΕ. 2588/2007 όπως ισχύει.
10. Τα μη διαπραγματεύσιμα ομολογιακά δάνεια εκδόσεως εταιρειών, δεν καταχωρούνται.

ΠΙΝΑΚΑΣ Δ28: ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΕΤΠΘ 521/93 όπως ισχύει.

Για τους σκοπούς της συμπλήρωσης του πίνακα Δ28 διευκρινίζονται τα παρακάτω:

Για την εφαρμογή της απόφασης ΕΤΠΘ 521/93 ,όπως ισχύει, στον Πίνακα Δ28 θα καταχωρούνται, στην τρέχουσα αξία τους, οι θέσεις του πιστωτικού ιδρύματος σε μετοχές, σε αμοιβαία κεφάλαια, σε παράγωγα επί μετοχών και δεικτών επί μετοχών και σε επενδυτικά κεφάλαια υψηλής μόχλευσης, **ανεξαρτήτως** χαρτοφυλακίου κατάταξής τους σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.

Πιο συγκεκριμένα:

Α. Μετοχές, παράγωγα επί μετοχών και παράγωγα επί δεικτών μετοχών – Συμψηφισμός

Μετοχές

1. Οι θέσεις σε μετοχές διακρίνονται σε μετοχές εταιρειών χρηματοπιστωτικού τομέα και μη-χρηματοπιστωτικού τομέα με ποσοστό συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο μέχρι 10%.
2. Ως τρέχουσα αξία των μετοχών θα λαμβάνεται για τις μεν εισηγμένες η χρηματιστηριακή τιμή τους για τις δε μη εισηγμένες η λογιστική τους αξία.

Δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών

3. Η θέση στην υποκείμενη μετοχή υπολογίζεται ως εξής:

- Ο αριθμός των υποκείμενων μετοχών πολλαπλασιάζεται με την αξία τους παράγοντας την συνολική αξία της υποκείμενης μετοχής.
- Η συνολική αξία της υποκείμενης μετοχής πολλαπλασιάζεται με τον συντελεστή δέλτα του συμβολαίου προαίρεσης παράγοντας την προσαρμοσμένη αξία του συμβολαίου προαίρεσης.

Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών - Συμψηφισμός

4. Επιτρέπεται συμψηφισμός αντίθετων **πανομοιότυπων** θέσεων σε μετοχές, παράγωγα επί μετοχών και παράγωγα επί δεικτών μετοχών που ανήκουν στο **χαρτοφυλάκιο συναλλαγών μόνο**, ως εξής:

- Η καθαρή θέση (στήλη 4 του Πίνακα) προκύπτει από τη διαφορά των στηλών 2 και 3. Στη στήλη 2 καταχωρούνται οι θέσεις (θετικές/long μόνο) στα ανωτέρω στοιχεία. Στη στήλη 3 καταχωρούνται οι θέσεις στα ανωτέρω στοιχεία που συμψηφίζουν πανομοιότυπες θέσεις της στήλης 2. Οι θέσεις που καταχωρούνται στη στήλη 3 δεν καταχωρούνται στη στήλη 2. Εάν στη στήλη 4 προκύψει καθαρή θέση αρνητική **δεν** λαμβάνεται υπόψη και δεν καταχωρείται.
- Δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών: Η προσαρμοσμένη θέση χρησιμοποιείται για τον συμψηφισμό των θέσεων σε μετοχές.
- Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δεικτών μετοχών: Τα συμβόλαια αυτά μπορούν να αναλύονται, για σκοπούς συμψηφισμού, σε θέσεις σε όλες τις μετοχές που τα συναποτελούν. Οι θέσεις αυτές μπορούν ν’ αντιμετωπίζονται ως υποκείμενες θέσεις στις εν λόγω μετοχές και είναι δυνατό να συμψηφίζονται με, ή/και να συμψηφίζουν, αντίθετες θέσεις στις ίδιες τις υποκείμενες μετοχές.
- Δικαιώματα προαίρεσης επί δεικτών μετοχών: Αντιμετωπίζονται ως θέσεις ισόποσες με την αξία του μέσου στο οποίο βασίζεται το δικαίωμα προαίρεσης, πολλαπλασιασμένη με το συντελεστή δέλτα του δικαιώματος προαίρεσης. Ο συμψηφισμός γίνεται σύμφωνα με τις αρχές που περιγράφονται για τα δικαιώματα προαίρεσης σε μετοχές.

Β. Αμοιβαία Κεφάλαια

5. Η κατηγορία αυτή δεν περιλαμβάνει αμοιβαία κεφάλαια των κατηγοριών διαθεσίμων και ομολογιακά.
6. Δεν επιτρέπεται συμψηφισμός μεταξύ των υποκείμενων επενδύσεων ενός αμοιβαίου κεφαλαίου (ΑΚ) και άλλων θέσεων που κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα
7. Στη στήλη 2 του Πίνακα καταχωρούνται μόνο οι θετικές θέσεις σε Α.Κ.

Γ. Επενδυτικά Κεφάλαια Υψηλής Μόχλευσης (hedge funds)

8. Καταχωρούνται τα hedge funds που δεν είναι εγγυημένου κεφαλαίου.
9. Οι θέσεις αυτές δεν μπορούν να συμψηφιστούν ή να συμψηφίσουν θέσεις σε άλλους τύπους επενδύσεων.
10. **Μόνο θετικές** θέσεις σε hedge funds καταχωρούνται στη στήλη 2 του Πίνακα.

ΠΙΝΑΚΑΣ Δ31: ΔΑΝΕΙΑ, ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΠΟΥ ΣΥΝΔΕΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

Ισχύουν ότι και στις γενικές οδηγίες.

ΠΙΝΑΚΑΣ Δ32: ΛΗΞΕΙΣ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΕΙ ΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ

1. Τα στοιχεία θα καταχωρούνται με **ημερομηνία συναλλαγής (trade date)**.
2. **Καταχωρούνται** τα χρεόγραφα που κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα **στην ονομαστική τους αξία ανάλογα με την ημερομηνία λήξης τους**, δηλαδή τα ποσά που λήγουν σε κάθε χρονικό διάστημα του πίνακα, χωρίς να αθροίζονται σωρευτικά και τα ποσά των προηγούμενων διαστημάτων.
3. Οι θετικές συναλλαγές (αγορές) καταχωρούνται με θετικό πρόσημο ενώ οι αρνητικές συναλλαγές (πωλήσεις) καταχωρούνται με αρνητικό πρόσημο, ανάλογα με την ημερομηνία λήξης τους.
4. Για τα ομόλογα που το κεφάλαιο τους αποπληρώνεται περιοδικώς, τα ποσά καταχωρούνται στα χρονικά διαστήματα των περιοδικών αποπληρωμών. Για τις προθεσμιακές συναλλαγές με περιοδικές αποπληρωμές θα πρέπει για τις θετικές συναλλαγές (long θέσεις) να καταχωρούνται από την ημερομηνία αγοράς και μετά, ενώ για τις αρνητικές συναλλαγές (short θέσεις) μέχρι την ημερομηνία πώλησης των ομολόγων.

5. Οι πάσης φύσεως ιδιοκατεχόμενες ομολογίες δεν καταχωρούνται.
6. Δεν καταχωρούνται τα ομόλογα που το πιστωτικό ίδρυμα κατέχει αλλά κατά την συμβατική λήξη τους δεν δημιουργούν εισροή μετρητών για το πιστωτικό ίδρυμα.
7. Καταχωρούνται όλα τα ομόλογα και έντοκα γραμμάτια που κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα, ανεξάρτητα από το αν είναι δεσμευμένα σε κάθε είδους πράξη ενεχύρου (repos, ECB refinancing, κλπ.) ή όχι.
8. Δεν καταχωρούνται τα ποσά που προκύπτουν από τις λήξεις των πράξεων αναχρηματοδότησης με την Κεντρική Τράπεζα (π.χ. Ευρωσύστημα), κάθε είδους repos/reverse repos καθώς και λοιπών πράξεων με εξασφάλιση ομόλογα.
9. Ομόλογα εκδόσεως πάσης φύσεως εταιρειών που φέρουν την εγγύηση του Δημοσίου καταχωρούνται στα Εταιρικά Ομόλογα, ενώ τα ομόλογα που εκδίδονται από πιστωτικά ιδρύματα και φέρουν την εγγύηση του Δημοσίου καταχωρούνται στα Τραπεζικά ομόλογα.
10. Τα μη διαπραγματεύσιμα ομολογιακά δάνεια εκδόσεως εταιρειών, δεν καταχωρούνται.

ΠΙΝΑΚΑΣ Δ33: ΛΗΞΕΙΣ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΕΚΔΟΣΕΩΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ

1. Τα ομόλογα **καταχωρούνται στην ονομαστική τους αξία**.
2. Καταχωρούνται τα ομόλογα που έχει εκδώσει το πιστωτικό ίδρυμα ανάλογα με την ημερομηνία λήξης τους, δηλαδή τα ποσά που λήγουν σε κάθε χρονικό διάστημα του πίνακα, χωρίς να αθροίζονται σωρευτικά και τα ποσά των προηγούμενων διαστημάτων.
3. Καταχωρούνται όλα τα ομόλογα που έχει εκδώσει το πιστωτικό ίδρυμα (ατομική βάση) ή και οι θυγατρικές του (ενοποιημένη βάση) και **τα έχει διαθέσει σε τρίτους**. Δεν καταχωρούνται αυτά που εξέδωσε και τα διακράτησε κατά την ημερομηνίας έκδοσης ή τα επαναγόρασε σε μεταγενέστερο χρόνο.
4. Για τα ομόλογα που το κεφάλαιό τους αποπληρώνεται περιοδικώς, τα ποσά καταχωρούνται στα χρονικά διαστήματα των περιοδικών αποπληρωμών.
5. Δεν καταχωρούνται τα ομόλογα θυγατρικών εταιρειών που δεν ενοποιούνται εποπτικά, π.χ αυτά που εκδίδουν ασφαλιστικές εταιρείες, θυγατρικές του πιστωτικού ιδρύματος.

ΠΙΝΑΚΑΣ Δ34: ΕΚΔΟΘΕΝΤΑ ΚΑΙ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΕΝΤΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΑΠΟ ΤΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ

1. Τα ομόλογα καταχωρούνται στην **ονομαστική τους αξία**.
2. Στη στήλη 2 «Σύνολο εκδοθέντων χρεογράφων» καταχωρείται το σύνολο των χρεογράφων που έχει εκδώσει το πιστωτικό ίδρυμα και τα οποία δεν έχουν ακόμα λήξει, δεν έχουν ανακληθεί, ούτε ακυρωθεί. Περιλαμβάνονται τόσο αυτά που έχουν διατεθεί σε τρίτους αλλά και αυτά που διακρατήθηκαν κατά την έκδοση ή μεταγενέστερα επαναγοράστηκαν.
3. Στη στήλη 3 «εκ των οποίων: Σύνολο χρεογράφων διακρατηθέντα από το πιστωτικό ίδρυμα» καταχωρούνται τα ομόλογα που έχει εκδώσει το πιστωτικό ίδρυμα τα οποία δεν έχουν ακόμα λήξει, δεν έχουν ανακληθεί ούτε ακυρωθεί, και τα οποία έχουν διακρατηθεί από το πιστωτικό ίδρυμα.
4. Στη στήλη 4 «Σύνολο εκδοθέντων χρεογράφων κατά το προηγούμενο τρίμηνο» καταχωρούνται τα ομόλογα που έχει εκδώσει το πιστωτικό ίδρυμα κατά το προηγούμενο τρίμηνο. Περιλαμβάνονται τόσο αυτά που έχει διαθέσει σε τρίτους αλλά και αυτά που διακράτησε κατά την έκδοση ή μεταγενέστερα επαναγόρασε. Εάν κάποια από αυτά έχουν λήξει ή έχουν ανακληθεί ή έχουν ακυρωθεί, εντός του παραπάνω χρονικού διαστήματος, δεν εξαιρούνται αλλά καταχωρούνται.
5. Στη στήλη 5 «εκ των οποίων: Σύνολο εκδοθέντων χρεογράφων κατά το προηγούμενο τρίμηνο, διακρατηθέντα από το πιστωτικό ίδρυμα» καταχωρείται το μέρος από τα ομόλογα που έχει εκδώσει το πιστωτικό ίδρυμα κατά το προηγούμενο τρίμηνο, το οποίο έχει διακρατηθεί από το πιστωτικό ίδρυμα.

ΠΙΝΑΚΑΣ Δ35: ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΥΑΙΣΘΗΣΙΑΣ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ

1. Τα στοιχεία θα καταχωρούνται με **ημερομηνία συναλλαγής (trade date)**.
2. Το σύνολο των θέσεων στα Χρεόγραφα θα πρέπει να συμφωνεί με την Τρέχουσα Αξία της στήλης «ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΣ ΥΠΟΨΗ ΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΘΕΙΣΕΣ ΑΓΟΡΕΣ/ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΟΜΟΛΟΓΩΝ)» του υποδείγματος Δ26Α.
3. Η στήλη **PV01** (Present Value of 1 basis point) αφορά τον υπολογισμό της μεταβολής στην παρούσα αξία των θέσεων λόγω αύξησης των επιτοκίων κατά

μία μονάδα βάσης. Αφορά δηλαδή τον κίνδυνο επιτοκίων των ομολόγων (interest rate risk) και των επιτοκιακών παραγώγων.

4. Η στήλη **CS01** (Present Value of 1 basis point for the credit risk) αφορά τον υπολογισμό της μεταβολής στην παρούσα αξία των θέσεων λόγω αύξησης των πιστωτικών περιθωρίων κατά μία μονάδα βάσης. Αφορά δηλαδή τον πιστωτικό κίνδυνο των ομολόγων (credit spread risk) και των πιστωτικών παραγώγων.
5. Το κέρδος από την αύξηση των επιτοκίων θα εμφανίζεται με θετικό πρόσημο, ενώ η ζημιά με αρνητικό πρόσημο.
6. Οι γραμμές 1.1-1.3 αφορούν τα μέτρα ευαισθησίας μόνο για τα χαρτοφυλάκια των ομολόγων.
7. Οι γραμμές 2.1-2.5 αφορούν τα μέτρα ευαισθησίας για το σύνολο των παραγώγων που χρησιμοποιούνται για σκοπούς οικονομικής αντιστάθμισης.
8. Οι γραμμές 3.1-3.5 αφορούν τα μέτρα ευαισθησίας για το σύνολο των παραγώγων που χρησιμοποιούνται για εμπορικούς σκοπούς.
9. Η τρέχουσα αξία των παραγώγων θα εμφανίζεται συμψηφισμένη, δηλαδή από τα παράγωγα με θετική τρέχουσα αξία θα αφαιρούνται τα παράγωγα με αρνητική τρέχουσα αξία.

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Δ26Α: ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ, ΜΕΤΟΧΕΣ, ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ, ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ

ΚΩΔΙΚΟΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ*	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ			ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΣ ΥΠΟΨΗ ΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΘΕΙΣΕΣ ΑΓΟΡΕΣ/ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΟΜΟΛΟΓΩΝ)			ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ			ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΘΕΣΕΩΝ ΑΡΧΙΚΑ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΜΕΝΩΝ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΘΕΣΕΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΑ ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΩΝ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		
		ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ	ΑΞΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ	ΑΞΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ	ΑΞΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ	ΑΞΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ	ΑΞΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)
	ΣΥΝΟΛΟ															
1	**ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ**															
1.1	**Ομόλογα εκδόσεως κυβερνήσεων, και Κεντρικών Τραπεζών**															
1.1.1	Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου															
1.1.1.1	εκ των οποίων: Έντοκα Γραμμάτια Δημοσίου															
1.1.1.2	εκ των οποίων: Δομημένα ομόλογα															
1.1.2	Ομόλογα αρχών τοπικής αυτοδιοίκησης και περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών															
1.1.3	Ομόλογα Διοικητικών φορέων και μη κερδοσκοπικών επιχειρήσεων															
1.1.4	Ομόλογα άλλων χωρών Ε.Ε, Ε.Ο.Χ, G10															
1.1.5	Ομόλογα χωρών Βαλκανίων (περιλαμβανομένης της Τουρκίας)															
1.1.6	Ομόλογα λοιπών χωρών															
1.2	**Ομόλογα εκδόσεως υπερεθνικών οργανισμών****															
1.3	**Εταιρικά Ομόλογα**															
1.3.1	εκ των οποίων: Δομημένα ομόλογα															
1,4	**Ομόλογα Εκδόσεως Τραπεζών**															
1.4.1	εκ των οποίων: Καλυμμένες ομολογίες															
1.4.2	εκ των οποίων: Asset Backed Securities															
1.4.3	εκ των οποίων: Mortgage Backed Securities															
1.4.4	εκ των οποίων: Δομημένα ομόλογα															
1.4.5	εκ των οποίων: Ομόλογα που αποτελούν μέρος των Ιδίων Κεφαλαίων των ΠΙ															
1.5	**Λοιπά Ομόλογα**															
2	**ΜΕΤΟΧΕΣ, ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ, ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ**															
2.1	Μετοχές															
2.2	Αμοιβαία Κεφάλαια															
2.3	Συμμετοχές															
3	**ΕΙΔΙΚΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ**															
3,1	Επενδυτικά κεφάλαια υψηλής μόχλευσης (hedge funds)															
3,2	Ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια (private equity funds)															
3,3	Δομημένα ομόλογα (structured products)															
3,4	Πιστωτικά παράγωγα (αγοραστής προστασίας)															
3.5	Πιστωτικά παράγωγα (πωλητής προστασίας)															

Σημείωση:
* Οι στήλες 6-8 και 24-26 συμπληρώνονται με βάση την ημερομηνία συναλλαγής (trade date), ενώ όλες οι υπόλοιπες στήλες συμπληρώνονται με βάση την ημερομηνία αξίας (value date).
** Στη γραμμή 1.2 Ομόλογα εκδόσεως υπερεθνικών οργανισμών συμπεριλαμβάνονται τα ομόλογα εκδόσεως του European Financial Stability Fund (EFSF)

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

ΚΩΔΙΚΟΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ*	ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΩΝ ΣΤΟ ΑΠΟΣΒΕΣΙΜΟ ΚΟΣΤΟΣ			ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΘΕΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ			ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΚΑΙ ΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΘΕΙΣΕΣ ΑΓΟΡΕΣ (θετικό πρόσημο) / ΠΩΛΗΣΕΙΣ (αρνητικό πρόσημο)			ΣΩΡΕΥΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ
		ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ	ΑΞΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ	ΑΞΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ	ΑΞΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	
(1)	(2)	(18)	(19)	(20)	(21)	(22)	(23)	(24)	(25)	(26)	(27)
	ΣΥΝΟΛΟ										
1	**ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ**										
1.1	**Ομόλογα εκδόσεως κυβερνήσεων, και Κεντρικών Τραπεζών**										
1.1.1	Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου										
1.1.1.1	εκ των οποίων: Έντοκα Γραμμάτια Δημοσίου										
1.1.1.2	εκ των οποίων: Δομημένα ομόλογα										
1.1.2	Ομόλογα αρχών τοπικής αυτοδιοίκησης και περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών										
1.1.3	Ομόλογα Διοικητικών φορέων και μη κερδοσκοπικών επιχειρήσεων										
1.1.4	Ομόλογα άλλων χωρών Ε.Ε, Ε.Ο.Χ, G10										
1.1.5	Ομόλογα χωρών Βαλκανίων (περιλαμβανομένης της Τουρκίας)										
1.1.6	Ομόλογα λοιπών χωρών										
1.2	**Ομόλογα εκδόσεως υπερεθνικών οργανισμών****										
1.3	**Εταιρικά Ομόλογα**										
1.3.1	εκ των οποίων: Δομημένα ομόλογα										
1,4	**Ομόλογα Εκδόσεως Τραπεζών**										
1.4.1	εκ των οποίων: Καλυμμένες ομολογίες										
1.4.2	εκ των οποίων: Asset Backed Securities										
1.4.3	εκ των οποίων: Mortgage Backed Securities										
1.4.4	εκ των οποίων: Δομημένα ομόλογα										
1.4.5	εκ των οποίων: Ομόλογα που αποτελούν μέρος των Ιδίων Κεφαλαίων των ΠΙ										
1.5	**Λοιπά Ομόλογα**										
2	**ΜΕΤΟΧΕΣ, ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ, ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ**										
2.1	Μετοχές										
2.2	Αμοιβαία Κεφάλαια										
2.3	Συμμετοχές										
3	**ΕΙΔΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ**										
3,1	Επενδυτικά κεφάλαια υψηλής μόχλευσης (hedge funds)										
3,2	Ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια (private equity funds)										
3,3	Δομημένα ομόλογα (structured products)										
3,4	Πιστωτικά παράγωγα (αγοραστής προστασίας)										
3.5	Πιστωτικά παράγωγα (πωλητής προστασίας)										

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Δ35: ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΥΑΙΣΘΗΣΙΑΣ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

ΚΩΔΙΚΟΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ*	ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ			ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΘΕΣΕΩΝ ΑΡΧΙΚΑ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΜΕΝΩΝ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΘΕΣΕΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΑ ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΩΝ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΩΝ ΣΤΟ ΑΠΟΣΒΕΣΙΜΟ ΚΟΣΤΟΣ			ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΘΕΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ			ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ		
		ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	PVO1 (κίνδυνος επιτοκίου)	CSO1 (κίνδυνος πιστωτικού περιθωρίου)	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	PVO1 (κίνδυνος επιτοκίου)	CSO1 (κίνδυνος πιστωτικού περιθωρίου)	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	PVO1 (κίνδυνος επιτοκίου)	CSO1 (κίνδυνος πιστωτικού περιθωρίου)	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	PVO1 (κίνδυνος επιτοκίου)	CSO1 (κίνδυνος πιστωτικού περιθωρίου)	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	PVO1 (κίνδυνος επιτοκίου)	CSO1 (κίνδυνος πιστωτικού περιθωρίου)	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ	PVO1 (κίνδυνος επιτοκίου)	CSO1 (κίνδυνος πιστωτικού περιθωρίου)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)
1	**ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ**																		
1.1	Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου																		
1.1.1	εκ των οποίων: Έντοκα Γραμμάτια Δημοσίου																		
1.2	Ομόλογα εκδόσεως κυβερνήσεων, και Κεντρικών Τραπεζών άλλων χωρών εκτός του Ελληνικού Δημοσίου																		
1.3	Λοιπά Ομόλογα (Ομόλογα εκδόσεως υπερεθνικών οργανισμών, Εταιρικά Ομόλογα,Ομόλογα Χρηματοπιστωτικού τομέα, Ομόλογα αρχών τοπικής αυτοδιοίκησης και περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών, Ομόλογα Διοικητικών φορέων και μη κερδοσκοπικών επιχειρήσεων, Λοιπά Ομόλογα)**																		
2	**ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΓΙΑ ΣΚΟΠΟΥΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ**																		
2.1	Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures) και Προθεσμιακές συμβάσεις (forwards)																		
2.2	Δικαιώματα προαίρεσης (options)																		
2.3	Συμβάσεις ανταλλαγής (swaps)																		
2.4	Λοιπά Επιτοκιακά παράγωγα																		
2.5	Πιστωτικά Παράγωγα																		
3	**ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΓΙΑ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ**																		
3.1	Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures) και Προθεσμιακές συμβάσεις (forwards)																		
3.2	Δικαιώματα προαίρεσης (options)																		
3.3	Συμβάσεις ανταλλαγής (swaps)																		
3.4	Λοιπά Επιτοκιακά παράγωγα																		
3.5	Πιστωτικά Παράγωγα																		
4	**ΣΥΝΟΛΟ (ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΣ ΥΠΟΨΗ ΤΗΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗ) (Γραμμή 1 + 2)**																		
5	**ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (Γραμμή 1 + 2 + 3)**																		

Σημείωση:
* Τα στοιχεία συμπληρώνονται με βάση την ημερομηνία συναλλαγής (trade date).
** Στη γραμμή 1.3 Ομόλογα εκδόσεως υπερεθνικών οργανισμών συμπεριλαμβάνονται τα ομόλογα εκδόσεως του European Financial Stability Fund (EFSF)

ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ H01, H02, H03 ΚΑΙ H04: ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ FINREP

Α. Γενικές οδηγίες

Τα συγκεκριμένα υποδείγματα περιλαμβάνουν τους τέσσερις βασικούς πίνακες για τις οικονομικές καταστάσεις (ισολογισμός και αποτελέσματα χρήσεως) του ιδρύματος κατ’ αναλογία των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων (ITS) της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) όσον αφορά τις εποπτικές αναφορές FINREP :
(https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-reporting/implementing-technical-standards-on-proposed-amendments-to-finrep-ifrs-due-to-ifrs-9)

Ειδικότερα υποβάλλονται οι πιο κάτω πίνακες σε ατομική βάση από εποπτευόμενες οντότητες (πιστωτικά ιδρύματα, χρηματοδοτικά ιδρύματα, λοιπές οντότητες) και σε ενοποιημένη βάση για εποπτικούς σκοπούς από τις οντότητες (εκτός πιστωτικών ιδρυμάτων) που υπάγονται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση:

- ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ H01: Στοιχεία Ενεργητικού
- ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ H02: Υποχρεώσεις
- ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ H03: Ίδια κεφάλαια
- ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ H04: Κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως

Σε καθένα από τα τέσσερα υποδείγματα γίνεται για κάθε στοιχείο των οικονομικών καταστάσεων αναφορά στην ανάλογη διάταξη των ΔΛΠ-ΔΠΧΑ.

Β. Υποβολή σε ενοποιημένη βάση

Η ενοποίηση των ιδρυμάτων και επιχειρήσεων του εποπτευόμενου ομίλου θα γίνεται σύμφωνα με τους εποπτικούς κανόνες, όπως προβλέπονται στο ν.4261/ 2014 και βάσει των οποίων υπολογίζονται οι εποπτικοί δείκτες (ενοποιημένα ίδια κεφάλαια και τα υποκείμενα σε κεφαλαιακές απαιτήσεις ανοίγματα) του εποπτευόμενου ομίλου και κατά συνέπεια θα υπάρχουν διαφορές σε σχέση με τις αντίστοιχες δημοσιευόμενες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Η01: Στοιχεία Ενεργητικού

(ποσά σε χιλ. €)

	Α. Στοιχεία Ενεργητικού	**Αναφορές σε ΔΛΠ - ΔΠΧΑ**	**Λογιστική Αξία βάσει των ΔΛΠ - ΔΠΧΑ**
1	Ταμείο και διαθέσιμα σε τράπεζες και κεντρικές τράπεζες(1)	*ΔΛΠ 1.54 (i)*	
2	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση (Held for trading)	*ΔΠΧΑ 9.Β4.1.6, Προσάρτημα Α*	
2.1	*Παράγωγα μέσα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς*	*ΔΠΧΑ 9.Προσάρτημα Α*	
2.2	*Μετοχικοί τίτλοι*	*ΔΛΠ 32.11*	
2.3	*Χρεωστικοί τίτλοι***		
2.4	*Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών**		
15	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία μη προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (mandatorily at FVTPL)	*ΔΠΧΑ 7.8 (a)(ii); ΔΠΧΑ 9.4.1.4*	
15.1	*Μετοχικοί τίτλοι*	*ΔΛΠ 32.11*	
15.2	*Χρεωστικοί τίτλοι***		
15.3	*Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών**		
16	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (designated at FVTPL)	*ΔΠΧΑ 7.8(a)(i), ΔΠΧΑ 9.4.1.5*	
16.1	*Χρεωστικοί τίτλοι***		
16.2	*Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών**		
17	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVTOCI)	*ΔΠΧΑ 7.8.(h); ΔΠΧΑ 9.4.1.2Α*	
17.1	*Μετοχικοί τίτλοι*	*ΔΛΠ 32.11*	
17.2	*Χρεωστικοί τίτλοι***		
17.3	*Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών**		
18	Δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος (περιλαμβανομένων των χρηματοδοτικών μισθώσεων)	*ΔΠΧΑ 7.8 (f); ΔΠΧΑ 9.4.1.2*	
18.1	*Χρεωστικοί τίτλοι ***		
18.2	*Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών**		
7	Παράγωγα μέσα διακρατούμενα για λογιστική αντιστάθμιση	*ΔΠΧΑ 7.24Α; ΔΛΠ 39.71, 81Α, 86, 89Α, AG114-132; ΔΠΧΑ 9.6.5.2, 6.2.1*	
8	Μεταβολές της εύλογης αξίας των αντισταθμιζόμενων ως προς τον επιτοκιακό κίνδυνο στοιχείων του χαρτοφυλακίου	*ΔΠΧΑ 9.6.5.8; ΔΛΠ 39.89Α (a)*	
9	Ενσώματα στοιχεία ενεργητικού	*ΔΛΠ 16.6; ΔΛΠ 40.5; ΔΛΠ 1.54 (a), (b)*	
9.1	*Ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια περιουσιακά στοιχεία (ΔΛΠ 16)*	*ΔΛΠ 16.6; ΔΛΠ 1.54 (a)*	
9.2	*Επενδύσεις σε ακίνητα (ΔΛΠ 40)*	*ΔΛΠ 40.5; ΔΛΠ 1.54 (b)*	
10	Άυλα στοιχεία ενεργητικού	*ΔΛΠ 1.54 (c); ΔΠΧΑ 3.Β67 (d)*	
10.1	*Υπεραξία (Goodwill)*	*ΔΠΧΑ 3.Β67 (d)*	
10.2	*Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία*	*ΔΛΠ 38.8-17, 118*	
11	Επενδύσεις σε συγγενείς, θυγατρικές και κοινοπραξίες (αποτιμώμενες με τη μέθοδο της καθαρής θέσης - περιλαμβανομένης της υπεραξίας)(2)	*ΔΛΠ 1.54 (e)*	
12	Απαιτήσεις από φόρους	*ΔΛΠ 1.54 (n-o)*	
12.1	*Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις*	*ΔΛΠ 1.54 (n); ΔΛΠ 12.5*	
12.2	*Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις*	*ΔΛΠ 1.54 (o); ΔΛΠ 12.5*	
13	*Λοιπά στοιχεία ενεργητικού (6)*	*ΔΛΠ 1.54-55*	
14	Κατεχόμενα προς πώληση μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού ή ομάδες περιουσιακών στοιχείων - Στοιχεία από διακοπείσες δραστηριότητες	*ΔΛΠ 1.54 (j); ΔΠΧΑ 5.30, 38*	
Α	**ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ**	***ΔΛΠ 1.9 (a), IG 6***	

(*) Βλέπε Α1. για Ανάλυση Στοιχείων Δανείων και Απαιτήσεων

(**) Βλέπε Α2. για Ανάλυση Στοιχείων Χρεωστικών Τίτλων

(ποσά σε χιλ. €)

Κωδικός	**Α1.ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ & ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ**		
2.4.1	Δάνεια και απαιτήσεις προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση κατά ΠΙ3 (**Held for trading**)	*ΔΠΧΑ 9.Β4.1.6,.Προσάρτημα Α*	
2.4.2	Δάνεια και απαιτήσεις προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση κατά λοιπών πελατών (πλήν πιστωτικών ιδρυμάτων) 4 (**Held for trading**)	*ΔΠΧΑ 9.Β4.1.6,.Προσάρτημα Α*	
15.3.1	Δάνεια και απαιτήσεις μη προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση αποτιμώμενα **υποχρεωτικά** στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κατά ΠΙ3 (**mandatorily at FVTPL**)	*ΔΠΧΑ 7.8 (a)(ii); ΔΠΧΑ 9.4.1.4*	
15.3.2	Δάνεια και απαιτήσεις μη προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση αποτιμώμενα **υποχρεωτικά** στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κατά λοιπών πελατών (πλήν πιστωτικών ιδρυμάτων) 4 (**mandatorily at FVTPL**)	*ΔΠΧΑ 7.8 (a)(ii); ΔΠΧΑ 9.4.1.4*	
16.2.1	Δάνεια και απαιτήσεις μη προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κατά ΠΙ3 (**designated at FVTPL**)	*ΔΠΧΑ 7.8(a)(i), ΔΠΧΑ 9.4.1.5*	
16.2.2	Δάνεια και απαιτήσεις μη προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κατά λοιπών πελατών (**designated at FVTPL**)	*ΔΠΧΑ 7.8(a)(i), ΔΠΧΑ 9.4.1.5*	
17.3.1	Δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων κατά ΠΙ 3 (**FVTOCI**)	*ΔΠΧΑ 7.8.(h); ΔΠΧΑ 9.4.1.2Α*	
17.3.2	Δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων κατά λοιπών πελατών (πλήν πιστωτικών ιδρυμάτων) 4(**FVTOCI**)	*ΔΠΧΑ 7.8.(h); ΔΠΧΑ 9.4.1.2Α*	
17.3.3	**Σωρευτική απομείωση αξίας (5)** για δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων κατά λοιπών πελατών (πλήν πιστωτικών ιδρυμάτων) 4 (**FVTOCI**)	*ΔΠΧΑ 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.3, 9.5.5.5*	
17.3.3.1	Χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση (Stage 1)	*ΔΠΧΑ 9.5.5.5, ΔΠΧΑ 7.35 Η (a), 7.16Α*	
17.3.3.2	Με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση αλλά μη απομειωμένης πιστωτικής αξίας (Stage 2)	*ΔΠΧΑ 9.5.5.3, 9.5.5.15, ΔΠΧΑ 7.35 Η (b)(i), 7.16Α*	
17.3.3.3	Απομειωμένης πιστωτικής αξίας (Stage 3)	*ΔΠΧΑ 9.5.5.3, 9.5.5.15, ΔΠΧΑ 7.35Η(b)(ii), 7.16Α*	

18.2.1	Δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος κατά ΠΙ[3]	*ΔΠΧΑ 7.8 (f); ΔΠΧΑ 9.4.1.2*	
18.2.2	Δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος κατά λοιπών πελατών (πλήν πιστωτικών ιδρυμάτων) [4]	*ΔΠΧΑ 7.8 (f); ΔΠΧΑ 9.4.1.2*	
18.2.3	**Σωρευτική απομείωση αξίας** [(5)] για δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος κατά λοιπών πελατών (πλήν πιστωτικών ιδρυμάτων) [4]	*ΔΠΧΑ 9.5.5.1, 9.5.5.3, 9.5.5.5*	
18.2.3.1	Χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση (Stage 1)	*ΔΠΧΑ 9.5.5.5, ΔΠΧΑ 7.35 H (a)*	
18.2.3.2	Με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση αλλά μη απομειωμένης πιστωτικής αξίας (Stage 2)	*ΔΠΧΑ 9.5.5.3, 9.5.5.15, ΔΠΧΑ 7.35 H (b)(i)*	
18.2.3.3	Απομειωμένης πιστωτικής αξίας (Stage 3)	*ΔΠΧΑ 9.5.5.3, 9.5.5.15, ΔΠΧΑ 7.35H(b)(ii)*	
A1.1	**ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ Π.Ι.**		
A1.2	**ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΛΟΙΠΩΝ ΠΛΗΝ Π.Ι.**		
A1.3	**ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ από λογαριασμούς MARGIN ACCOUNTS**		

(ποσά σε χιλ. €)

Κωδικός	Α2.ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ "ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ"		
2.3.1	Ομόλογα Ε.Δ. προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση (**Held for trading**)	*ΔΠΧΑ 9.B4.1.6, Προσάρτημα Α*	
2.3.2	Έντοκα Γραμμάτια Ε.Δ. προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση (**Held for trading**)	*ΔΠΧΑ 9.B4.1.6, Προσάρτημα Α*	
2.3.3	Λοιποί Χρεωστικοί Τίτλοι προοριζόμενοι για εμπορική εκμετάλλευση (**Held for trading**)	*ΔΠΧΑ 9.B4.1.6, Προσάρτημα Α*	
15.2.1	Ομόλογα Ε.Δ. αποτιμώμενα **υποχρεωτικά** στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (**mandatorily at FVTPL**)	*ΔΠΧΑ 7.8 (a)(ii); ΔΠΧΑ 9.4.1.4*	
15.2.2	Έντοκα Γραμμάτια Ε.Δ.αποτιμώμενα **υποχρεωτικά** στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (**mandatorily at FVTPL**)	*ΔΠΧΑ 7.8 (a)(ii); ΔΠΧΑ 9.4.1.4*	
15.2.3	Λοιποί Χρεωστικοί Τίτλοι αποτιμώμενοι **υποχρεωτικά** στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (**mandatorily at FVTPL**)	*ΔΠΧΑ 7.8 (a)(ii); ΔΠΧΑ 9.4.1.4*	
16.1.1	Ομόλογα Ε.Δ. αναγνωριζόμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (**designated at FVTPL**)	*ΔΠΧΑ 7.8(a)(i), ΔΠΧΑ 9.4.1.5*	
16.1.2	Έντοκα Γραμμάτια Ε.Δ. αναγνωριζόμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (**designated at FVTPL**)	*ΔΠΧΑ 7.8(a)(i), ΔΠΧΑ 9.4.1.5*	
16.1.3	Λοιποί Χρεωστικοί Τίτλοι αναγνωριζόμενοι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (**designated at FVTPL**)	*ΔΠΧΑ 7.8(a)(i), ΔΠΧΑ 9.4.1.5*	
17.2.1	Ομόλογα Ε.Δ. αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (**FVTOCI**)	*ΔΠΧΑ 7.8.(h); ΔΠΧΑ 9.4.1.2Α*	
17.2.3	Έντοκα Γραμμάτια Ε.Δ. αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (**FVTOCI**)	*ΔΠΧΑ 7.8.(h); ΔΠΧΑ 9.4.1.2Α*	
17.2.3	Λοιποί Χρεωστικοί Τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (**FVTOCI**)	*ΔΠΧΑ 7.8.(h); ΔΠΧΑ 9.4.1.2Α*	
18.1.1	Ομόλογα Ε.Δ. στο Αποσβέσιμο Κόστος	*ΔΠΧΑ 7.8 (f); ΔΠΧΑ 9.4.1.2*	
18.1.2	Έντοκα Γραμμάτια Ε.Δ. στο Αποσβέσιμο Κόστος	*ΔΠΧΑ 7.8 (f); ΔΠΧΑ 9.4.1.2*	
18.1.3	Λοιποί Χρεωστικοί Τίτλοι στο Αποσβέσιμο Κόστος	*ΔΠΧΑ 7.8 (f); ΔΠΧΑ 9.4.1.2*	
A2.1	**ΣΥΝΟΛΟ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ**		
A2.2	**ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΤΟΚΩΝ ΓΡΑΜΜΑΤΙΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ**		
A2.3	**ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΙΠΩΝ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ**		

[(1)] : Στον **κωδικό 1** "Ταμείο και διαθέσιμα σε τράπεζες και κεντρικές τράπεζες " συμπεριλαμβάνονται και οι τοποθετήσεις του ΠΙ στην ECB.

[(2)] : Στον **κωδικό 11**, "Επενδύσεις σε συγγενείς, θυγατρικές και κοινοπραξίες (αποτιμώμενες με τη μέθοδο της καθαρής θέσης - περιλαμβανομένης της υπεραξίας)" κατά την υποβολή των στοιχείων σε **ατομική** βάση ,περιλαμβάνονται **όλες οι συμμετοχές ανεξαρτήτως τρόπου ενοποίησης** αυτών.

[(3)] : Στα "Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων" περιλαμβάνονται και τα ποσά των λογαριασμών **"margin accounts", τα οποία θα αναφέρονται στον κωδικό Α1.3 του αναλυτικού πίνακα Α1**

[(4)] : Περιλαμβάνονται δάνεια & απαιτήσεις σε κεντρικές κυβερνήσεις & κεντρικές τράπεζες, ανοίγματα χρηματοδοτικών επιχειρήσεων, λοιπά επιχειρηματικά ανοίγματα, ανοίγματα λιανικής

[(5)] : Αναφέρονται οι προβλέψεις που έχουν υπολογισθεί για δάνεια και απαιτήσεις κατά λοιπών πελατών (πλήν ΠΙ)

[(6)]: Περιλαμβάνονται τα ομόλογα που αφορούν εισφορές ως προκαταβολή έναντι αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου.

Πληροφοριακά Στοιχεία			
13	**Λοιπά στοιχεία ενεργητικού** [(6)]		
13*	**εκ των οποίων :** ομόλογα ως εισφορά για προκαταβολή έναντι αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Η02: Υποχρεώσεις

(ποσά σε χιλ. €)

Κωδικός	Β. Υποχρεώσεις	Αναφορές σε ΔΛΠ - ΔΠΧΑ	Λογιστική Αξία βάσει των ΔΛΠ - ΔΠΧΑ
1	Καταθέσεις κεντρικών τραπεζών [1]		
2	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις προοριζόμενες για εμπορική εκμετάλλευση (Held for trading)	*ΔΠΧΑ 7.8 (e) (ii); ΔΠΧΑ 9.ΒΑ.6*	
2.1	*Παράγωγα μέσα διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς*	*ΔΠΧΑ 9.Προσάρτημα Α; ΔΠΧΑ 9.ΒΑ.7(a)*	
2.2	*Αρνητικές θέσεις (short positions)*	*ΔΠΧΑ 9.ΒΑ7(b)*	
2.3	*Καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων [2]*		
2.4	*Καταθέσεις (Λοιπών πλην πιστωτικών ιδρυμάτων) [3]*		
2.5	*Χρεωστικοί τίτλοι (περιλαμβάνονται ομόλογα προοριζόμενα για επαναγορά βραχυπροθέσμως)*		
2.6	*Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις*		
3	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μη προοριζόμενες για εμπορική εκμετάλλευση αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	*ΔΠΧΑ 7.8 (e) (i); ΔΠΧΑ 9.4.2.2*	
3.1	*Καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων [2]*		
3.2	*Καταθέσεις (Λοιπών πλην πιστωτικών ιδρυμάτων) [3]*		
3.3	*Χρεωστικοί τίτλοι (περιλαμβάνονται ομόλογα) [4]*		
3.4	*Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλιση*		
3.5	*Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις*		
4	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αποτιμώμενες στο αποσβέσιμο κόστος	*ΔΠΧΑ 7.8 (g); ΔΠΧΑ 9.4.2.1*	
4.1	*Καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων [2]*		
4.2	*Καταθέσεις (Λοιπών πλην πιστωτικών ιδρυμάτων) [3]*		
4.3	*Χρεωστικοί τίτλοι (περιλαμβάνονται ομόλογα) [4]*		
4.4	*Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλιση*		
4.5	*Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις*		
6	Παράγωγα μέσα διακρατούμενα για λογιστική αντιστάθμιση	*ΔΠΧΑ 7.24Α; ΔΠΧΑ 9.6.2.1, 9.6.5.2; ΔΛΠ 39.71, 81Α, 86, 89Α (b), AG 114-132*	
7	Μεταβολές της εύλογης αξίας των αντισταθμιζόμενων στοιχείων του χαρτοφυλακίου που αντισταθμίζεται ως προς τον επιτοκιακό κίνδυνο	*ΔΛΠ 39.89Α (b); ΔΠΧΑ 9.6.5.8*	
8	Προβλέψεις	*ΔΛΠ 37.10; ΔΛΠ 1.54 (l)*	
8.1	*Για την αναδιάρθρωση του πιστωτικού ιδρύματος*	*ΔΛΠ 37.71*	
8.2	*Για εκρεμμείς νομικής φύσεως ή φορολογικές υποθέσεις*	*ΔΛΠ 37. Προσάρτημα C. Παραδείγματα 6 and 10*	
8.3	*Για συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές προς το προσωπικό*	*ΔΛΠ 19.63; ΔΛΠ 1.78(d)*	
8.4	*Για χορηγηθείσες πιστωτικές ευχέρειες και εγγυήσεις*	*ΔΠΧΑ 9.4.2.1(c),(d), ΔΠΧΑ 9.5.5.1, 9.Β2.5; ΔΛΠ 37, ΔΠΧΑ 4,*	
8.7	*Για άλλες μακροπρόθεσμες παροχές προς τους εργαζομένους*	*ΔΛΠ 19.153; ΔΛΠ 1.78(d)*	
8.6	*Λοιπές προβλέψεις*		
9	Υποχρεώσεις από φόρους	*ΔΛΠ 1.54 (n-o)*	
9.1	*Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις*	*ΔΛΠ 1.54 (n); ΔΛΠ 12.5*	
9.2	*Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις*	*ΔΛΠ 1.54 (o); ΔΛΠ 12.5*	
10	Λοιπές υποχρεώσεις	*ΔΛΠ 1.70-75*	
11	Μετοχικό κεφάλαιο οφειλόμενο επί τη εμφανίσει (συνεταιριστικές μερίδες)	*ΔΛΠ 32 ΙΕ 33; Διερμηνεία IFRIC 2*	
12	Υποχρεώσεις που προκύπτουν από μη κυκλοφορούντα στοιχεία παθητικού/ ομάδες στοιχείων (disposal groups) κατεχόμενων προς πώληση - Στοιχεία από διακοπείσες δραστηριότητες	*ΔΛΠ 1.54 (p); ΔΠΧΑ 5.30, 38*	
B	**ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ**	***ΔΛΠ 1.9(b);IG 6***	

(ποσά σε χιλ. €)

Κωδικός	Β1 ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ		
Β1.1	Αναχρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα (ECB)		
Β1.2	Ιδιοκατεχόμενοι Χρεωστικοί Τίτλοι έκδοσης του ΠΙ		
Β1.2.1	εκ των οποίων με την εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου[5](ν.3723/08)		
Β1.3	Χρεωστικοί τίτλοι έκδοσης του ΠΙ που έχουν διατεθεί σε πελάτες		

ΔΙΕΥΚΡΙΝΙΣΕΙΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΚΩΔΙΚΩΝ

(1) Στον κωδικό **1** "Καταθέσεις κεντρικών τραπεζών" θα αναφέρεται **και** η αναχρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα (**ECB) .**Το ποσό αυτό θα αναφέρεται στον αναλυτικό πίνακα **Β1,κωδικός Β1.1**

(2) Στους κωδικούς με λεκτικό **"Καταθέσεις ΠΙ"** θα αναφέρονται οι **Καταθέσεις και τα Repos** των ΠΙ

(3) Στους κωδικούς με λεκτικό **" Καταθέσεις (Λοιπών πλην ΠΙ) "** θα αναφέρονται **οι καταθέσεις και τα repos λοιπών πελατών.**

(4) Επισημαίνεται ότι στους κωδικούς με λεκτικό **"Χρεωστικοί τίτλοι "** θα περιλαμβάνονται και οι Χρεωστικοί Τίτλοι έκδοσης του ΠΙ που έχουν διατεθεί σε πελάτες, το συνολικό ποσό αυτών θα αναφέρεται στον κωδικό **Β1.3.** Στους εν λόγω κωδικούς **δεν θα περιλαμβάνονται** οι ιδιοκατεχόμενοι τίτλοι έκδοσης του ΠΙ, (ομόλογα από τιτλοποίηση,ομόλογα από έκδοση καλυμμένων ομολογιών, ομόλογα του Ν.3723/08 κ.λ.π). **το ποσό αυτών θα αναφέρεται** στον κωδικό **Β1.2.**

(5) Στον κωδικό **Β1.2.1** θα αναφέρεται το σύνολο των τίτλων που έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο του ν.3723/08.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Η03: Ίδια Κεφάλαια

(ποσά σε χιλ. €)

Κωδικός	Γ. Ίδια κεφάλαια	Αναφορές σε ΔΛΠ - ΔΠΧΑ	Λογιστική Αξία βάσει των ΔΛΠ - ΔΠΧΑ
1	Μετοχικό κεφάλαιο	*ΔΛΠ 1.54 (r)*	
1.1	*Καταβληθέν μετοχικό κεφάλαιο (1)*	*ΔΛΠ 1.78 (e)*	
1.2	*Μη καταβληθέν μετοχικό κεφάλαιο που έχει καταστεί απαιτητό*	*ΔΛΠ 1.78 (e)*	
2	Διαφορά έκδοσης μετοχών υπέρ το άρτιο	*ΔΛΠ 1.78 (e)*	
3	Στοιχεία εξομειούμενα με μετοχικό κεφάλαιο		
3.1	*Συστατικά στοιχεία σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων που περιλαμβάνονται στο μετοχικό κεφάλαιο*	*ΔΛΠ 32.28-29; ΔΠΧΑ 7.17*	
3.2	*Άλλα εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου*	*ΔΠΧΑ 2.10, ΔΛΠ 32.22*	
4	Σωρευτικά λοιπά συνολικά έσοδα		
4.1	*Παγίων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία*	*ΔΛΠ 1.7 (a); ΔΛΠ 16.39-41*	
4.2	*Άυλων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία*	*ΔΛΠ 1.7 (a); ΔΛΠ 38.85-87*	
4.3	*Από αντισταθμίσεις καθαρών επενδύσεων σε θυγατρικές ή άλλες επιχειρήσεις / δραστηριότητες εξωτερικού*	*ΔΠΧΑ 9.6.5.13(a); ΔΠΧΑ 7.24B(b)(ii)(iii); ΔΠΧΑ 7.24C(b)*	
4.4	*Συναλλαγματικών διαφορών*	*ΔΛΠ 1.7 (c) ; ΔΛΠ 21.52 (b); ΔΛΠ 21.32, 38-49*	
4.5	*Από αντισταθμίσεις ταμειακών ροών (αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης)*	*ΔΛΠ 1.7 (e); ΔΠΧΑ 7.24B(b)(ii)(iii), 7.24C(b)(i); 24E; ΔΠΧΑ 9.6.5.11(b)*	
4.9	*Από αντισταθμίσεις ταμειακών ροών μέσων μετοχικού κεφαλαίου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (αναποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης)*	*ΔΠΧΑ 9.6.5.3*	
4.10	*Χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVTOCI)*	*ΔΛΠ 1.7(d), (da); ΔΠΧΑ 9.4.1.2A, 9.5.7.5, 9.5.7.10, B5.7.1*	
4.7	*Κατεχόμενων προς πώληση μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων ή ομάδων περιουσιακών στοιχείων - Στοιχείων από διακοπείσες δραστηριότητες*	*ΔΠΧΑ 5.38, IG Παράδειγμα 12*	
4.11	*Από αναλογιστικά κέρδη ή (-) ζημίες συνταξιοδοτικών προγραμμάτων καθορισμένων παροχών*	*ΔΛΠ 1.7(b); ΔΛΠ 19.120(c)*	
4.12	*Από μεταβολές στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων οι οποίες αποδίδονται στις μεταβολές του πιστωτικού κινδύνου τους*	*ΔΛΠ 1.7(f); ΔΠΧΑ 9 5.7.7a*	
4.8	*Λοιπά*	*ΔΛΠ 1.IG6; ΔΛΠ 28.10*	
5	Αποθεματικά και Αποτελέσματα εις νέον	*ΔΛΠ 1.54 (r), 1.78(e),108*	
6	(Ίδιες Μετοχές)	*ΔΛΠ 1.79(a)(vi); ΔΛΠ 32.33-34, AG 14, AG 36*	
7	Αποτελέσματα τρέχουσας χρήσεως	*ΔΛΠ 1.81B (a) (ii)*	
8	(Διανομή μερίσματος)	*ΔΛΠ 32.35*	
9	Δικαιώματα μειοψηφίας	*ΔΛΠ 1.54.(q)*	
9.1	*Σωρευτικά λοιπά συνολικά έσοδα*		
9.2	*Λοιπά*		
Γ	**ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**	***ΔΛΠ 1.9 (c), IG 6***	
Δ	**ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ**	***ΔΛΠ 1.IG6***	

(1): Περιλαμβάνονται οι προκαταβολές έναντι αύξησης μετοχικού κεφαλαίου

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Η04: Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως

(ποσά σε χιλ. €)

Κωδικός	Δ. Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως	Αναφορές σε ΔΛΠ - ΔΠΧΑ	Τρέχουσα περίοδος (βάσει των ΔΛΠ - ΔΠΧΑ)
1	***Χρηματοοικονομικά και λειτουργικά αποτελέσματα***	*ΔΛΠ 1.97*	
1.1	Τόκοι έσοδα από:	*ΔΠΧΑ 7.20 (b),(d) B5 (e)*	
1.1.1	*Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες*	*ΔΠΧΑ 7.20 (a) (i); ΔΛΠ 1.86*	
1.1.2	*Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση (Held for trading)*	*ΔΠΧΑ 7.20 (a) (i), B5 (e) ; ΔΛΠ 1.86*	
1.1.9	*Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία μη εμπορικής εκμετάλλευσης αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (mandatorily at FVTPL)*	*ΔΠΧΑ 9.5.7.1; ΔΠΧΑ 7.20 (a) (i), B5 (e)*	
1.1.12	*Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία μη εμπορικής εκμετάλλευσης αναγνωριζόμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (designated at FVTPL)*	*ΔΠΧΑ 7.20 (a) (i), B5 (e)*	
1.1.10	*Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVTOCI)*	*ΔΠΧΑ 7.20 (b), B5 (e); ΔΠΧΑ 9.5.7.10-11*	
1.1.11	*Δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος (περιλαμβανομένων των χρηματοδοτικών μισθώσεων)*	*ΔΠΧΑ 7.20 (b); ΔΠΧΑ 9.5.4.1, 9.5.4.2*	
1.1.7	*Παράγωγα μέσα διακρατούμενα για αντιστάθμιση - επιτοκιακός κίνδυνος*	*ΔΠΧΑ 9 B6.6.16; ΔΛΠ 39.9*	
1.1.8	*Λοιπά στοιχεία*	*ΔΠΧΑ 9.5.7.1, 9.5.4.1, 9.5.4.2; ΔΛΠ 1.86*	
1.2	(Τόκοι έξοδα) από:	*ΔΛΠ 1.97*	
1.2.1	*Καταθέσεις κεντρικών τραπεζών*	*ΔΠΧΑ 7.20 (b);ΔΛΠ 1.86*	
1.2.2	*Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις προοριζόμενες για εμπορική εκμετάλλευση (Held for trading)*	*ΔΠΧΠ 7.20 (a) (i), B5 (e); ΔΛΠ 1.86*	
1.2.3	*Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVTPL)*	*ΔΠΧΠ 7.20 (a) (i), B5 (e)*	
1.2.4	*Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αποτιμώμενες στο αποσβέσιμο κόστος*	*ΔΠΧΑ 7.20 (b)*	
1.2.5	*Παράγωγα μέσα διακρατούμενα για αντιστάθμιση - επιτοκιακός κίνδυνος*	*ΔΠΧΑ 9 B6.6.16; ΔΛΠ 39.9*	
1.2.6	*Λοιπά στοιχεία*	*ΔΠΧΑ 7.20 (b); ΔΠΧΑ 9.5.7.1; ΔΛΠ 1.86*	
1.3	Έξοδα από μετοχικό κεφάλαιο οφειλόμενο επί τη εμφανίσει	*Διερμηνεία IFRIC 2.11*	
1.4	Έσοδα από μερίσματα	*ΔΠΧΑ 9.5.7.1A*	
1.4.1	*Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση (Held for trading)*	*ΔΠΧΑ 7.20 (a)(i); ΔΛΠ 1.86; ΔΠΧΑ 9.5.7.1A*	
1.4.4	*Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία μη εμπορικής εκμετάλλευσης αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVTPL)*	*ΔΠΧΑ 7.20 (a)(i); ΔΠΧΑ 9.5.7.1A*	
1.4.6	*Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVTOCI)*	*ΔΠΧΑ 7.20 (a)(viii); ΔΠΧΑ 9.5.7.1A, 9.5.7.11*	
1.4.7	*Επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις που λογιστικοποιούνται με μέθοδο άλλη από τη μέθοδο της καθαρής θέσης*	*ΔΛΠ 27.12*	
1.5	Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	*ΔΠΧΑ 7.20 (c)*	
1.6	Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	*ΔΠΧΑ 7.20 (c)*	
1.7	Πραγματοποιηθέντα κέρδη/(ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		
1.7.6	*Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVTOCI)*	*ΔΠΧΑ 9.5.7.10-11*	
1.7.7	*Δάνεια και απαιτήσεις αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος (περιλαμβανομένων των χρηματοδοτικών μισθώσεων)*	*ΔΠΧΑ 9.5.7.2*	
1.7.4	*Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αποτιμώμενες στο αποσβέσιμο κόστος*	*ΔΠΧΑ 9.5.7.2*	
1.7.5	*Λοιπά*	*ΔΛΠ 1.86*	
1.8	Κέρδη/(ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα διακρατούμενα για εμπορική εκμετάλλευση	*ΔΠΧΑ 7.20(a)(i); ΔΠΧΑ 9.5.7.1*	
1.15	Κέρδη/(ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα μη εμπορικής εκμετάλλευσης αποτιμώμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (mandatorily at FVTPL)	*ΔΠΧΑ 7.20(a)(i); ΔΠΧΑ 9.5.7.1*	
1.16	Κέρδη/(ζημίες) από χρηματοοικονομικά μέσα μη εμπορικής εκμετάλλευσης αναγνωριζόμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (designated at FVTPL)	*ΔΠΧΑ 7.20(a)(i); ΔΠΧΑ 9.5.7.1*	
1.10	Κέρδη/(ζημίες) από λογιστική αντιστάθμισης (hedge accounting)	*ΔΠΧΑ 9.6.5.8, 9.6.5.11(c); 9.6.5.13 (b)*	
1.11	Καθαρές συναλλαγματικές διαφορές	ΔΛΠ 21.28, 52a	
1.12	Κέρδη/(ζημίες) από αποαναγνωριζόμενα μη χρηματοοικονομικά στοιχεία πλην κατεχόμενων προς πώληση	ΔΛΠ 1.34	

Κωδικός	Δ. Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως	Αναφορές σε ΔΛΠ - ΔΠΧΑ	Τρέχουσα περίοδος (βάσει των ΔΛΠ - ΔΠΧΑ)
1.13	Λοιπά λειτουργικά έσοδα	*ΔΛΠ 1.86*	
1.13.1	Έσοδα από λειτουργικές μισθώσεις	*ΔΛΠ 17.50*	
1.13.2	Λοιπά	*ΔΛΠ 1.86*	
1.14	Λοιπά λειτουργικά έξοδα	*ΔΛΠ 1.86*	
2	**Διοικητικά έξοδα**	*ΔΛΠ 1.102, 103, IG 6*	
2.1	*Έξοδα προσωπικού*	*ΔΛΠ 1.102-IG 6, ΔΛΠ 19.7*	
2.2	*Γενικά και διοικητικά έξοδα*	*ΔΛΠ 1.103*	
3	**Αποσβέσεις παγίων**	*ΔΛΠ 1.102. ΔΛΠ 1.104*	
3.1	*Ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια περιουσιακά στοιχεία (ΔΛΠ 16)*	*ΔΛΠ 1.104; ΔΛΠ 16.73 (e) (vii)*	
3.2	*Επενδύσεις σε ακίνητα (ΔΛΠ 40)*	*ΔΛΠ 1.104; ΔΛΠ 40.79 (d) (iv)*	
3.3	*Αϋλα περιουσιακά στοιχεία*	*ΔΛΠ 1.104; ΔΛΠ 38.118 (e) (vi)*	
4	**Προβλέψεις**	*ΔΛΠ 37.59, 84; ΔΛΠ 1.98 (b) (f) (g), ΔΠΧΑ 9.4.2.1(c),(d), 9.B2.5*	
16	Κέρδη/ (ζημίες) τροποποίησης, καθαρά	*ΔΠΧΑ 9.5.4.3, ΔΠΧΑ 9 Προσάρτημα Α*	
5	(Ζημίες από απομείωση της αξίας)/ Κέρδη από αντιλογισμό προβλέψεων από:		
5.1	Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		
5.1.5	*Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVTOCI)*	*ΔΠΧΑ 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8*	
5.1.6	*Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβέσιμο κόστος (περιλαμβανομένων των χρηματοδοτικών μισθώσεων)*	*ΔΠΧΑ 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8, 9.5.5.15*	
5.2	Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	*ΔΛΠ 36.126 (a)*	
5.2.1	*Ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια περιουσιακά στοιχεία (ΔΛΠ 16)*	*ΔΛΠ 16.73 (e) (v-vi)*	
5.2.2	*Επενδύσεις σε ακίνητα (ΔΛΠ 40)*	*ΔΛΠ 40.79 (d) (v)*	
5.2.3	*Υπεραξία (Goodwill)*	*ΔΠΧΑ 3.Appendix B67 (d) (v); ΔΛΠ 36.96, 124*	
5.2.4	*Άυλα περιουσιακά στοιχεία (ΔΛΠ 38)*	*ΔΛΠ 38.118 (e) (iv) (v)*	
5.2.6	*Λοιπά*	*ΔΛΠ 36.126 (a)(b)*	
5.3	Επενδύσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος εταιρίες και κοινοπραξίες λογιστικοποιούμενες με τη μέθοδο της καθαρής θέσης [1]	*ΔΛΠ 28.41Α*	
6	**Αρνητική υπεραξία άμεσα αναγνωριζόμενη στα αποτελέσματα**	*ΔΠΧΑ 3 Προσάρτημα Β64 (n) (i)*	
7	**Αναλογία κέρδους/ (ζημίας) από συμμετοχικού ενδιαφέροντος εταιρείες και κοινοπραξίες λογιστικοποιούμενες με τη μέθοδο της καθαρής θέσης**	*ΔΛΠ 1.82 (c); ΔΛΠ 28.10*	
8	**Κέρδος/ (ζημία) από κατεχόμενα προς πώληση μη κυκλοφορούντα στοιχεία (ή ομάδες στοιχείων) ενεργητικού που δε χαρακτηρίζονται ως διακοπείσες δραστηριότητες**	*ΔΠΧΑ 5.37*	
9	**ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΕΡΔΟΣ/ (ΖΗΜΙΑ) ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ**	*ΔΛΠ 1.102, IG 6*	
10	Φόροι (έξοδα)/ έσοδα από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	*ΔΛΠ 1.82 (d); ΔΛΠ 12.77*	
11	**ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΕΡΔΟΣ/ (ΖΗΜΙΑ) ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ**	***ΔΛΠ 1.102, IG 6***	
12	**Κέρδος/ (ζημία) μετά από φόρους από διακοπείσες δραστηριότητες**	*ΔΛΠ 1.82 (e); ΔΠΧΑ 5.33 (a), 5.33 A*	
13	**ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΕΡΔΟΣ/ (ΖΗΜΙΑ) ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΟΠΕΙΣΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ**	*ΔΛΠ 1.81Α(a)*	
14	Δικαιώματα μειοψηφίας	*ΔΛΠ 1.81Β (b)(i)*	
15	**ΚΕΡΔΟΣ/ (ΖΗΜΙΑ) ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΕΙ ΣΤΟΥΣ ΜΕΤΟΧΟΥΣ**	*ΔΛΠ 1.81Β (b)(ii)*	

(1) : Κατά την υποβολή των στοιχείων σε ατομική βάση ,περιλαμβάνονται όλες οι συμμετοχές ανεξαρτήτως τρόπου ενοποίησης αυτών.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΙΒ01: Κατανομή των νέων στεγαστικών δανείων με βάση την αναλογία εκταμιευόμενου ποσού δανείου και εμπορικής αξίας υπεγγύου ακινήτου

(ποσά σε χιλιάδες €)

(Α) ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΝΕΩΝ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

Ποσοστό εκταμιευόμενων ποσών δανείων προς εμπορική αξία υπεγγύων ακινήτων (Loan To Value ratio)	Αριθμός δανείων	Ποσό εκταμίευσης
<75%		
75-80%		
80-90%		
90-100%		
>100%		
ΣΥΝΟΛΟ		

Σημειώσεις:

1) Για κάθε νέο στεγαστικό δάνειο, που εκταμιεύεται κατά τη διάρκεια του έτους, υπολογίζεται το ποσοστό του συνολικού ποσού εκταμίευσης ως προς την εμπορική αξία του υπέγγυου ακινήτου.

2) Ανάλογα με το ποσοστό αυτό (Loan To Value ratio) τα εκταμιευόμενα δάνεια κατατάσσονται στις πέντε κατηγορίες του πίνακα και καταγράφονται αντίστοιχα ο αριθμός και το ποσό των δανείων.

ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ΙΒ04: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Ο σκοπός του παρόντος υποδείγματος είναι να απεικονισθούν τα συνολικά ανοίγματα μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων, ώστε να διαμορφωθεί μια συγκεντρωτική κατάσταση των ανοιγμάτων μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων, προκειμένου να παρέχεται μια ένδειξη για τον κίνδυνο μετάδοσης (contagion risk) στο πιστωτικό σύστημα. Γι’ αυτό το λόγο συγκεντρώνονται στο παρόν Υπόδειγμα, τα ανοίγματα του πιστωτικού ιδρύματος προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα είτε τα ανοίγματα αυτά περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών είτε στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο. Διευκρινίζεται ότι κατεχόμενοι από το υπόχρεο πιστωτικό ίδρυμα χρεωστικοί τίτλοι εκδόσεως θυγατρικών εταιρειών άλλου πιστωτικού ιδρύματος ή άλλων εταιριών ειδικού σκοπού που συνδέονται με το τελευταίο (έμμεσες εκδόσεις), για τους σκοπούς της παρούσας θεωρούνται ανοίγματα έναντι του πιστωτικού ιδρύματος και όχι των αρχικών εκδοτών.

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα συμπληρώνουν το Υπόδειγμα ΙΒ04 σε ατομική και ενοποιημένη βάση.

2. Στον πίνακα «Πιστωτικά ιδρύματα εντός Ελλάδος» καταγράφονται αναλυτικά τα ανοίγματα του πιστωτικού ιδρύματος προς πιστωτικά ιδρύματα και υποκαταστήματα ξένων πιστωτικών ιδρυμάτων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

3. Για όλες τις κατηγορίες συναλλαγών, όπως αντιπροσωπεύονται στις αντίστοιχες στήλες, αναγράφεται σε κάθε περίπτωση **η λογιστική αξία του σκέλους που δημιουργεί απαίτηση.**

4. Στη στήλη (1) «Τοποθετήσεις στη Διατραπεζική αγορά» αναγράφονται οι απαιτήσεις που προκύπτουν από συναλλαγές χωρίς εξασφάλιση στη διατραπεζική αγορά.

5. Στη στήλη (2) «Repos Διατραπεζικής Αγοράς» αναγράφονται οι απαιτήσεις που προκύπτουν από συναλλαγές με εξασφάλιση τίτλους (reverse repos) στη διατραπεζική αγορά.

6. Στη στήλη (3) «Πιστωτικά παράγωγα (Αγοραστής προστασίας)» αναγράφονται τα ανοίγματα που έχουν δημιουργηθεί κατά την αγορά προστασίας έναντι του πιστωτικού κινδύνου μέσω “credit – linked notes”, ”total return swap” και “credit default swap”.

7. Στη στήλη (4) «Πιστωτικά παράγωγα (Πωλητής προστασίας)» αναγράφονται τα ανοίγματα που έχουν δημιουργηθεί κατά την πώληση προστασίας έναντι του πιστωτικού κινδύνου μέσω “credit – linked notes”, ”total return swap” και “credit default swap”.

8. Στη στήλη (5) «Θέσεις σε τιτλοποιήσεις απαιτήσεων» αναγράφονται οι τοποθετήσεις σε προγράμματα τιτλοποίησης απαιτήσεων κατά την έννοια της Εγκυκλίου Διοίκησης ΤτΕ 9/30.10.2003. Διευκρινίζεται ότι δεν αναγράφονται οι θέσεις σε τιτλοποιήσεις απαιτήσεων στις οποίες το πιστωτικό ίδρυμα είναι και μεταβιβάζουσα τράπεζα.

9. Στη στήλη (6) «Τοποθετήσεις σε στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης» αναγράφονται τα ανοίγματα του πιστωτικού ιδρύματος σε στοιχεία μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης και αόριστης διάρκειας άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων.

10. Στη στήλη (7) «Τοποθετήσεις σε τίτλους υβριδικών κεφαλαίων» αναγράφονται οι τοποθετήσεις του πιστωτικού ιδρύματος σε τίτλους καινοτόμων (step up) και μη καινοτόμων υβριδικών κεφαλαίων καθώς και προνομιούχων μετοχών άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων κατά την έννοια της Εγκυκλίου Διοίκησης 14/2.12.2010.

11. Στη στήλη (8) «Τοποθετήσεις σε Μετοχικούς Τίτλους» αναγράφονται οι τοποθετήσεις του πιστωτικού ιδρύματος σε μετοχές άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων.

12. Στη στήλη (9) «Λοιπά ανοίγματα προς πιστωτικά ιδρύματα» αναγράφονται τα οποιασδήποτε μορφής ανοίγματα του πιστωτικού ιδρύματος προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα που δεν περιλαμβάνονται στις στήλες (1) έως (8) (π.χ καταθέσεις, τίτλοι ομολογιακών δανείων, εγγυήσεις κ.λ.π.).

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΙΒ04: Ανοίγματα προς Πιστωτικά Ιδρύματα

(ποσά σε χιλιάδες €)

Αντισυμβαλλόμενο Πιστωτικό Ίδρυμα		Τοποθετήσεις στη Διατραπεζική Αγορά	Repos Διατραπεζικής Αγοράς	Πιστωτικά Παράγωγα (Αγοραστής προστασίας)	Πιστωτικά Παράγωγα (Πωλητής προστασίας)	Θέσεις σε Τιτλοποιήσεις Απαιτήσεων	Τοποθετήσεις σε Στοιχεία Μειωμένης Εξασφάλισης	Τοποθετήσεις σε Τίτλους Υβριδικών Κεφαλαίων	Τοποθετήσεις σε Μετοχικούς Τίτλους	Λοιπά Ανοίγματα προς Πιστωτικά Ιδρύματα	Σύνολο
Κωδικός	Επωνυμία	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)=(1)+(2)+(3)+(4)+(5)+(6)+(7)+(8)+(9)
ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΕΝΤΟΣ ΕΛΛΑΔΟΣ											
	ΣΥΝΟΛΟ										

Η παρούσα πράξη να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Διοικητής

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

Καποδιστρίου 34, Τ.Κ. 104 32, Αθήνα
Τηλ. Κέντρο 210 5279000
Κείμενα προς δημοσίευση: webmaster.et@et.gr

02016771505180032